

**PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR -
MATRIZ**

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
C.P.A.**

**GESTIÓN DE RIESGO PARA LA PREVENCIÓN DE LAVADO DE
ACTIVOS EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO, CASO
PRÁCTICO COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA
PUCE**

ALEX DAVID PUENTE HIDALGO

DIRECTOR: DR. EFRAÍN BECERRA PAGUAY

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: ADMINISTRATIVA FINANCIERA
DE CONTROL**

QUITO, FEBRERO 2018

DIRECTOR:

Dr. Efraín Becerra Paguay

INFORMANTES:

Mgtr. Paulina Mancheno

Mgtr. Luis Castillo

DEDICATORIA

Dedico este trabajo de titulación a todas las personas que confiaron en mi persona, primeramente y la más importante, mi hija, quien desde que llego a mi vida ha sido el motor para realizarme como persona y como profesional.

A mis padres, mi pilar fundamental quienes día a día con su apoyo y motivación nunca me dejaron caer.

A mis profesores por su tiempo invertido, paciencia y enseñanzas reflejadas en este trabajo.

A mis amigos por su aporte y comentarios en toda la carrera universitaria, por todos los momentos vividos.

Esto es para ustedes.

Alex

AGRADECIMIENTO

Agradezco primeramente a Dios, por regalarme la vida y bendecirme todos los días.

A mis padres por ser mi ejemplo, por su tiempo y dedicación, por su apoyo durante toda mi vida, que me permitió realizar este sueño, muchas gracias por tanto.

A mis hermanas con quienes he compartido muchas experiencias, gracias por su cariño y su apoyo.

A mi familia, gracias a sus consejos fueron moldeando mi personalidad para lograr este objetivo.

A mi Director de Tesis, quien estuvo presente en este proceso, por su tiempo invertido y guiarme de la manera mas profesional.

A ustedes, muchas gracias.

Alex

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN	1
1 EL LAVADO DE ACTIVOS Y SU ORIGEN A NIVEL MUNDIAL	3
1.1 Origen del lavado de activos	3
1.2 El lavado de activos y fases de este delito	7
2 SITUACIÓN ACTUAL DEL ECUADOR EN PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS	10
2.1 Análisis de la situación geográfica, social y política del Ecuador enfocado al delito de lavado de activos.....	11
2.2 Normativa legal para la prevención de lavado de activos	14
2.2.1 Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de delitos	14
2.2.2 Código Monetario y Financiero.....	15
2.2.3 Superintendencia de Economía Popular y solidaria (SEPS)	16
2.3 Consecuencias económicas y legales por incumplimiento a la normativa legal	17
3 ORGANISMOS NACIONALES E INTERNACIONALES DE CONTROL	19
3.1 Organismos nacionales	19
3.1.1 Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos (CONCLA).....	19
3.1.2 Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE)	20
3.1.3 Fiscalía General del Estado	20
3.1.4 Secretaría Técnica de Drogas	21
3.1.5 Servicio de Rentas Internas (SRI)	22
3.1.6 Superintendencia de Bancos	22
3.1.7 Superintendencia de Compañías.....	23
3.1.8 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.....	23
3.1.9 Junta de Política y Regulación Monetaria	23
3.1.10 Servicio Nacional de Aduana del Ecuador	24

3.2	Organismos Internacionales	25
3.2.1	Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI).....	25
3.2.2	Organización de las Naciones Unidas	26
3.2.3	Banco Mundial	27
3.3	Análisis del informe de evaluación mutua emitido por la GAFISUD	28
4	PROCESOS DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS APLICADOS EN EL SECTOR DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO.....	39
4.1	Esquema de la propuesta	39
4.2	Planteamiento de la Propuesta	40
4.2.1	Generalidades	40
4.2.2	Objetivos de los procedimientos.....	42
4.2.2.1	Objetivo general	42
4.2.2.2	Objetivos específicos	42
4.3	Ámbito de aplicación.....	43
4.3.1	Procedimientos de control de depósitos	43
4.3.2	Procedimientos de prevención.....	45
4.3.3	Procedimiento de prevención con los empleados.....	46
4.3.4	Procedimiento de prevención con el mercado	46
4.3.5	Procedimiento de debida diligencia en cuanto a monitoreo transaccional	47
4.3.6	Procedimiento de debida diligencia y debida diligencia mejorada	48
4.3.7	Procedimiento de verificación y control de listas negativas.....	49
5	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	50
5.1	Conclusiones.....	50
5.2	Recomendaciones	50
	REFERENCIAS.....	52
	ANEXOS.....	54
	Anexo 1: Ley de Prevención de lavado de activos y del Financiamiento de delitos	55
	Anexo 2: Código Orgánico Integral Penal.....	67
	Anexo 3: Código Orgánico Monetario y Financiero	70

Anexo 4: Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria	71
Anexo 5: Modelo de Formulario de Declaración de Licitud de Fondos	76
Anexo 6: Solicitud de Revelación de Información	77

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Esquema de la propuesta	39
Figura 2: Formulario de declaración de licitud de fondos	44

RESUMEN EJECUTIVO

Esta investigación está dirigida a proponer un sistema de aplicación de procedimientos que ayudaran a salvaguardar el buen nombre de las entidades financieras (Cooperativas de ahorro y crédito), así como obtener un trabajo de manera coherente a las necesidades del negocio, para poder prevenir de una manera eficiente, eficacia que la cooperativa se involucre en operaciones del lavado de activos y cumpla con las disposiciones y normas que se establecen en la ley de “Prevención de lavado de activos y Financiamiento del Terrorismo”.

Para el desarrollo de la presente investigación se dispuso con una base teórica cuya variable se basa en la prevención del lavado de activos, definición, métodos, técnicas, etapas y controles, es importante conocer cuál es el ámbito de aplicación de normas para poder prevenir el lavado de activos dentro de las instituciones financieras.

El primer capítulo se desarrolla mediante una base teórica técnica, la cual se basa en la prevención del lavado de activos, definiciones, métodos, etapas, técnicas y los controles de estos, para así conocer su aplicación en cuanto a normas y leyes para prevenir el lavado de activos en las instituciones financieras.

El segundo capítulo se enfoca en la situación geográfica, social y política de nuestro país en cuanto a este tipo de delitos, con el fin de analizar las causas y consecuencias que conllevan a realizar esta actividad ilícita.

En el tercer capítulo señalamos los organismos de control tanto nacionales como internacionales, nos enfocamos en las leyes y reglamentos que se deben aplicar al momento que se encuentren en una situación de lavado de activos y el proceso que se debe realizar con los mismos.

En el cuarto capítulo se plasma la realización de un sistema de control interno para la prevención del lavado de activos dentro de la cooperativa, que será dirigido a la gerencia

y personal operativos de la cooperativa de ahorro y crédito, lo que permite mejorar y controlar que la institución no sea víctima y poseedora de recursos de origen ilícitos.

Y por último se ha valorado las conclusiones y recomendaciones de mejora continua en este proceso.

INTRODUCCIÓN

El lavado de activos es una figura que busca darle apariencia de legalidad a dineros de origen ilegal que buscan formas para integrarse a la economía. Este tipo de transacciones son realizadas por individuos o negocios, que utilizan a terceras personas y negocios que manejan regularmente altas cantidades de dinero y/o que no tiene la documentación necesaria para justificar el origen y destino del mismo.

Los individuos mediante el movimiento de activos y dinero, tratan de dar una apariencia legal a las ganancias, o de esta manera hacer difícil el rastreo del origen de las ganancias ilícitas, no provienen exclusivamente del narcotráfico, también pueden provenir de corrupción gubernamental, tráfico de niños, tráfico de órganos, trata de blancas, mendicidad entre otros.

Al Ecuador ingresan alrededor de \$80 millones de dólares al año provenientes de la mendicidad de niños, especialmente de una red que involucra Venezuela, Colombia y Ecuador.

Para este trabajo investigativo se tomará como referencia a La Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFFE), agencia del gobierno ecuatoriano a cargo de hacer cumplir las leyes contra el lavado de dinero.

La cooperativa al no contar con una gestión de riesgos para la prevención del lavado de activos tendrá un riesgo potencial ya que podrá ser utilizada por los infractores facilitando el enorme desarrollo del lavado de activo de origen ilícito. El desconocimiento de las leyes, políticas para prevenir el lavado de activo por parte de los funcionarios de la cooperativa causará un mal manejo financiero con una exposición alta de operaciones ilícitas.

El objetivo de esta investigación es buscar proporcionar un marco regulatorio dentro del cual se puede realizar todas las operaciones y lograr sus objetivos. La misma que está dirigida a proponer una gestión de riesgos que ayuden a salvaguardar el buen nombre de

las entidades financieras, así como obteniendo la eficiencia, eficacia sobre el origen de las operaciones y el cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables.

1 EL LAVADO DE ACTIVOS Y SU ORIGEN A NIVEL MUNDIAL

El lavado de dinero ha estado en gran parte en las economías mundiales a inicios de las mismas, sin embargo su tipificación como delito inicio en el año de 1988 cuando un grupo llamado los “DIEZ” emite la “declaración de Basilea” y las Naciones Unidas la “Convención de Viena” textos en los cuales se detalla la intranquilidad de las instituciones financieras para ser utilizadas como medio de realizar transacciones con dinero proveniente de actividades ilícitas, sugiriendo elementos jurídicos y administrativos que buscan resguardar a las instituciones financieras de este delito.

Con el fin de manifestar que el lavado de dinero es un delito el cual ha ido incrementando con el pasar de los años se detalla a continuación los hechos mas importantes de la historia de este delito.

1.1 Origen del lavado de activos

El término “lavado de activo” se refiere a las actividades y transacciones financieras, las cuales son realizadas con el fin de ocultar el origen verídico de fondos recibidos. Dichos fondos son procedentes de actividades ilegales y el objetivo de la misma es darle a ese dinero ilegal, la apariencia de que proviene de alguna actividad legalmente constituida. Y una vez realizado este proceso, estar disponible para la utilización de las bandas delictivas o terroristas.

Se han practicado ciertas formas de lavado de dinero desde que surgió la necesidad de ocultar la índole o la existencia de ciertas transferencias financieras por razones ya sean políticas, comerciales o jurídicas.

La XVIII enmienda de la Constitución de los Estados Unidos vigente entre 1919 y 1933 estableció lo que se llamó la “época de la prohibición” periodo en el cual se prohibió la producción, comercialización, importación, transporte y consumo de bebidas alcohólicas. Ante esta limitación legal, mafias norteamericanas crearon una red de lavanderías con el fin de ocultar el origen del dinero proveniente de actos ilegales como el contrabando de

alcohol, prostitución y juego ilícito para así declararlo como ingresos lícitos provenientes del servicio de lavandería, a partir de este acontecimiento se le da el nombre de “Lavado de Dinero” (Money Laundering) a este fraude posteriormente llamado Lavado de Activos.

El término “lavado” se origina en los Estados Unidos de Norteamérica y se remonta a la época de la prohibición de venta de alcohol, allá por 1920, con los afamados mafiosos Al Capone y Meyer Lanski.

Capone y Lanski, en circunstancias parecidas y de manera independiente, habían creado en la Ciudad de Chicago y Nueva York respectivamente, toda una cadena de “lavaderos” (tanto establecimientos de lavado de prendas como casas de juego legales), que servían para “blanquear” los fondos provenientes de la explotación de bares y casinos ilegales.

Bastaba con poner las cantidades importantes de efectivo que recogían gracias a sus bares clandestinos y casinos, dentro de las cajas registradoras de sus cadenas de “lavaderos”. Así, después podían colocar esos fondos ilegales dentro del circuito bancario norteamericano y diversificarlos para que éstos se integraran al circulante monetario y quedaran finalmente legitimados.

El fenómeno de lavado de dinero como delito es de vida reciente. Es el 19 de diciembre de 1988 en la Ciudad de Viena, Austria, cuando se lleva a cabo “La convención de las Naciones Unidas Contra el Tráfico Ilícito de Estupefacientes y Sustancias Psicotrópicas”, convención en la que se acuerda combatir el tráfico de narcóticos, para lo cual entre otras medidas, se decide elaborar legislaciones en los países que eviten y combatan el lavado de activos proveniente de tal ilícito.

La tecnología en materia de computación y otros adelantos científicos, han creado la llamada “Banca Electrónica”, mediante la cual, los depósitos, transferencias, pagos y una serie de operaciones, se realizan entre los bancos y otras instituciones financieras, con sólo utilizar la computadora. Ya no es necesaria la presencia del cliente, las operaciones se hacen de un país a otro en cuestión de minutos y a veces de segundos, lo que permite por otra parte que el lavado de dinero se facilite y que su detección sea muy difícil.

Cabe aclarar que las operaciones financieras sí son detectables, pues siempre hay un documento, memoria o una cinta magnética, donde se registra la transacción, sin embargo, tales operaciones resultan muy difíciles de investigar por el gran volumen de transaccionalidad electrónica interbancaria.

En la actualidad, varios especialistas en prevención de lavado de dinero coinciden en que un pilar fundamental para el tratamiento y control del problema, que muchas instituciones financieras han logrado alcanzar, ha sido la implementación de un sistema integrado basado en principios y estándares de buen manejo de riesgo.

La prevención del lavado de dinero es, luego entonces, un proceso multi etapas muy complicado que se extiende a través de todo el entorno empresarial, financiero y regulatorio en los países que según diferentes expertos en el tema, se compone de seis elementos indispensables.

“Estos elementos conforman, dentro de los países que lo aplican eficazmente, una especie de estrategia antilavado donde las autoridades reguladoras y el sector empresarial han encontrado resultados exitosos.

1. Contar con estructuras legales y regulatorias establecidas por la autoridad gubernamental.
2. Tener una declaración de objetivos institucionales políticas y procedimientos a los que se comprometen los bancos y otras instituciones afines al sector en materia anti lavado.
3. Diseñar estructuras organizacionales bien definidas para instrumentar y mantener dichas políticas y procedimientos al interior de las instituciones financieras y bancarias.
4. Instrumentar los controles y procedimientos analíticos correctos para la revisión de operaciones financieras y bancarias.

5. Llevar a cabo una capacitación y concienciación continúa a los niveles adecuados de la organización, pero especialmente en los procesos de banca comercial, banca privada o patrimonial, mercado de dinero y banca por internet.
6. Mantener procesos de auditoria, inteligencia preventiva y una función de cumplimiento interno eficaz en todas las entidades del sector financiero y bancario.”
(Ramírez Acosta, 2010)

En 1986 ante la necesidad de un mayor control se aprueba en Estados Unidos la “Ley de Control de Lavado de Dinero” considerada como la primera ley oficial para la tipificación de este delito, su contenido principal establece al Lavado de Dinero como un delito federal, las instituciones financieras están en la obligación de establecer procesos que garanticen el cumplimiento de esta ley.

El año de 1988 es considerado como uno de los más importantes para la prevención del blanqueo de capitales debido a que se emiten y aprueban tres documentos a partir de los cuales empiezan las iniciativas de cooperación internacional con el fin de detener la ejecución de transacciones ilegales a nivel mundial.

La Declaración de Basilea, documento elaborado por los reguladores bancarios de los países miembros del G10, identifica la necesidad de que todas las instituciones financieras del mundo cuenten con un programa de cumplimiento adecuado que les permita conocer la verdadera identidad de sus clientes, el propósito del uso de la cuenta y la importancia de que todos los empleados de la banca estén adecuadamente capacitados sobre la prevención del lavado de activos.

Ante la preocupación por la vulnerabilidad de la banca ante el cometimiento de delitos la Convención de las Naciones Unidas contra el Tráfico Ilícito de Estupefacientes y Sustancias Psicotrópicas conocida también como la Convención de Viena resalta la importancia de la colaboración internacional para la lucha contra el lavado de activos, a partir de este tratado comienza la conformación de asociaciones internacionales que posteriormente elaboran el marco legal internacional para la prevención del delito.

La “Ley contra el Abuso de Drogas” es un alcance a la ley aprobada en 1986 de Control de Lavado de Dinero, dentro de los cambios más importantes que se contempla es la inclusión de nuevos negocios como concesionarios de autos y agencias de bienes raíces en el programa de prevención de lavado de activos, estos nuevos segmentos de negocio al igual que las instituciones financieras están obligados a monitorear sus transacciones económicas y a verificar la identidad de sus ejecutores.

Durante el último cuarto del siglo XX aparecen varias leyes que fortalecen el proceso de prevención del lavado de activos a nivel mundial, y junto a ellas la creación de Unidades de Información Financiera conformadas por varios países del mundo que persiguen un solo objetivo la lucha contra este delito (Grijalva Quirola, 2016).

1.2 El lavado de activos y fases de este delito

La globalización y otros factores económicos, políticos y empresariales han facilitado la utilización de mecanismos o tipologías de lavado de activos, en los cuales se hace más compleja la identificación estructural de la operación o de etapas de la misma dificultando el proceso mismo de detección y comprobación de la operación de lavado.

A continuación se describe 4 de las principales etapas:

Obtención de dinero: en efectivo o medios de pago, en desarrollo y consecuencia de actividades ilícitas (venta de productos o prestación de servicios ilícitos).

Colocación: incorporar el producto ilícito en el torrente financiero o no financiero de la economía local o internacional. Para el Lavador, resulta más interesante y conveniente colocar el producto de su actividad en entidades flexibles en materia de inspección, vigilancia y control, generalmente identificados como paraísos fiscales o financieros, en donde la reserva bancaria constituye su principal mecanismo de protección.

Estratificación, diversificación o transformación: es cuando el dinero o los bienes introducidos en una entidad financiera o no financiera, se estructuran en sucesivas operaciones, para ocultar, invertir, transformar, asegurar o dar en custodia bienes

provenientes del delito o mezclar con dineros de origen legal, con el propósito de disimular su origen ilícito y alejarlos de su verdadera fuente.

Integración, inversión o goce de los capitales ilícitos: el dinero ilícito regresa al sistema financiero o no financiero, disfrazado como dinero legal. Se fusionan los activos de procedencia ilegal con los de origen lícito, mediante la inversión o adquisición de bienes muebles e inmuebles generalmente suntuosos. No obstante lo descrito anteriormente, un porcentaje considerable de los ingresos obtenidos por la organización criminal, se lo reinvierte para continuar desarrollando actividades ilícitas.

Consecuencias a corto y largo plazo y sus repercusiones en lavar dinero dentro de las organizaciones

El lavado de activos afecta la integridad del sistema bancario y financiero por cuanto estos servicios dependen de la percepción de profesionalidad y estándar ético que de ellas tengan sus clientes. Es importante considerar que el lavado de dinero puede potencialmente imponer costos en la economía mundial por cuanto tiene la capacidad de:

1. Dañar o al menos amenazar con perjudicar las operaciones económicas de los países.
2. Corromper el sistema financiero, reduciendo la confianza del público en el sistema financiero internacional, y por lo tanto incrementar el riesgo como la inestabilidad del sistema.
3. Como consecuencia de lo expresado tiende a reducir la tasa de crecimiento de la economía mundial.

Sistema Bancario: Concepto y consecuencias

El principal aliado de la criminalización, en lo que se refiere al lavado de dinero son los sistemas bancarios. Ya que grandes sumas de dinero blanqueado pueden llegar a una institución financiera y luego desaparecer inesperadamente, mediante transferencias bancarias.

“Ello puede provocar varios problemas de liquidez y pánico bancario. De hecho, varios bancos han quebrado en todo el mundo a causa de este fenómeno, como el primer banco Internet, el Banco de la Unión Europea.” Entre las consecuencias se encuentran:

- 1. Pérdida de Control Político Económico:** Esto se da sobre todo en países sub-desarrollados, como el nuestro, donde estas ganancias ilícitas empequeñecen los presupuestos gubernamentales, como también afecta la moneda y las tasas de interés. Todo esto genera grandes cambios inexplicables en la demanda monetaria y mayor inestabilidad de los flujos de capital internacional, las tasas de interés y tipo de cambio.
- 2. Distorsión Económica e Inestabilidad:** Los que blanquean dinero, no les interesa invertir en algo que beneficie al país, sino lo que les importa es proteger sus ganancias. Esto genera pérdidas en rentas públicas, ya que disminuye los ingresos gubernamentales y perjudican aquellos contribuyentes honrados.
- 3. Riesgo de Reputación:** La confianza en el mercado mundial de ser un país que genere seguridad es importante y que al verse afectado por éste fenómeno, perjudica en el mercado mundial.
- 4. Riesgos Sociales:** Esta actividad permite a los narcotraficantes ampliar sus operaciones; ocasionando que el gobierno descuide la necesidad de aplicar una mayor actividad de aplicación de la ley y a los gastos de salud pública.

2 SITUACIÓN ACTUAL DEL ECUADOR EN PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS

El lavado de activos es el proceso el cual los bienes de origen delictivo se integran al sistema económico financiero legal, aparentando haber sido obtenidos de forma lícita. En el Ecuador cada día nos sorprenden los casos de corrupción a nivel mundial, cuyos autores son funcionarios públicos que destinaron dinero proveniente de coimas en la adquisición de inmuebles o como aportación de capital en un nuevo proyecto a nombre de terceros.

A partir de este análisis podemos determinar que el SRI juega un papel importante en el proceso de detección e investigación de posibles casos de lavado de activos, esto es confrontando la situación tributaria de los ciudadanos cuyos ingresos estén formalmente declarados y el estilo de vida y situación patrimonial propia y de sus allegados, no solo familiares. Ayudando al trabajo de la UAFE, la cual es una institución relativamente nueva y que aún no establece oficinas en todo el país para poder cumplir con efectividad sus objetivos.

No es de extrañarse que el SRI empiece a utilizar términos como “señales de alerta” o “debida diligencia” dentro de sus procesos de auditoría, así como ser parte activa en la investigación de la “ruta del dinero” en los casos de corrupción detectados.

Otra herramienta importante para prevenir y detectar posibles casos de corrupción es la denuncia de los mismos, sea por parte de quienes pertenecieron a las organizaciones delictivas o por terceros que recibieron información relevante. La historia recuerda a personajes controvertidos como Leslie Shumway, el contador de Al Capone, o a Chuck Blazer, quien colaboró de forma eficaz para descubrir la corrupción del caso FIFA GATE.

2.1 Análisis de la situación geográfica, social y política del Ecuador enfocado al delito de lavado de activos

Situación geográfica:

“El Ecuador es un Estado constitucional de derechos y justicia, social, democrático, soberano, independiente, unitario, intercultural, plurinacional y laico. Se organiza en forma de república y se gobierna de manera descentralizada (Constitución de la República del Ecuador).

Ubicado en la costa noroccidental de América del Sur, limita al norte con Colombia, al sur y al este con Perú y al oeste con el Océano Pacífico.

El Ecuador está conformado por cuatro regiones: Costa, Sierra, Oriente e Insular, esta última conocida también como Las Islas Galápagos, ubicadas a 1000 kilómetros de la Costa del país, ocupando una superficie total entre las cuatro regiones de 283 561 km² (Central Intelligence Agency - CIA, s.f.).

Tiene un total de 24 provincias independientes entre ellas, cada una cuenta con un prefecto, vice prefecto y un Consejo Provincial integrado por los alcaldes elegidos de los cantones que son parte de cada provincia. El total de habitantes del país es de 14 483 499 (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos - INEC, s.f.) habitantes, las provincias más pobladas son Guayas, Pichincha y Manabí.

La ubicación geográfica del país lamentablemente representa una desventaja para la prevención del narcotráfico, los elevados índices de producción y comercialización de sustancias ilícitas y estupefacientes provenientes de países vecinos han convertido al Ecuador en un país de tránsito y de consumo lo que ha traído como consecuencia el fácil ingreso de dinero ilícito al Ecuador.” (Grijalva Quirola, 2016)

Situación social:

El escenario actual del Ecuador, relacionado al delito de lavado de activos, ha sido analizado mediante un recuento de las principales normas jurídico administrativas emitidas en alusión a la prevención de éste delito en los diferentes sujetos obligados por el período 2010-2015, mediante la recopilación y análisis tanto de estándares internacionales, así como de normativa nacional, obteniendo como resultado la situación por la que está cruzando el país y la evaluación internacional que se le ha asignado, ya que los entes reguladores han emitido numerosa normativa y el propio organismo internacional reconoce el progreso significativo en la mejora de su régimen anti lavado de activos.

Los entes reguladores han advertido a las instituciones financieras para que cumplan la normativa emitida y se genere una verdadera cultura de prevención, el proceso es lento pero se ha logrado un avance. Tampoco se puede obviar que la implementación de toda la normativa requerida, tiene un costo económico, ya que las instituciones financieras deben invertir en tecnología que les permita establecer sus controles de una manera mucho más proactiva, situación que si bien es cierto ha sido superada en las instituciones financieras por su elevado margen de rentabilidad, no es comparable con el resto de sujetos obligados.

Los efectos más graves del delito de lavado de activos se reflejan en la situación económica y social de cada país, sin embargo en esta etapa de la investigación se da un mayor enfoque al ámbito social debido a que se ha comprobado que el blanqueo de capitales se ha convertido en una forma de subsistir ante la falta de empleo en el Ecuador, otro aspecto que ha colaborado en el empoderamiento de este delito es la ignorancia de los habitantes quienes han modificado sus valores buscando un ascenso rápido en la sociedad a través de actos ilegales e incluso violentos que traen como recompensa altas cantidades de dinero (Grijalva Quirola, 2016).

Situación Política:

Actualmente existe una crisis en el Ecuador, lo podemos clasificar como inconstante, existe un desinterés social, disconformidad, pasividad. Esto intenta ser erradicado con una nueva adaptación de las relaciones entre la sociedad civil, del proceso de democratización y territorial que aporte para el desarrollo y la atención de las necesidades de la comunidad.

La función ejecutiva y legislativa poseen un rol importante en la erradicación de lavado de activos al ser responsables de la creación y fiscalización de leyes.

La función ejecutiva es ejercida por el señor Lenin Boltaire Moreno Garcés actual Presidente Constitucional de la República del Ecuador quien fue electo para el cargo por primera vez en el año 2017, durante este año de mandato el Presidente y la Asamblea Nacional, representantes de la función legislativa, han trabajado en conjunto para el establecimiento de controles y mejoramiento de leyes para la prevención del delito de

lavado de activos cumpliendo con el principio fundamental número 8 del artículo 3 del capítulo primero de la constitución de Ecuador el cual indica que es deber del estado Ecuatoriano garantizar a sus habitantes el derecho a una cultura de paz, a la seguridad integral y a vivir en una sociedad democrática y libre de corrupción.

(Constitución de la República del Ecuador) por lo cual es una obligación del estado y de sus organismos de control enjuiciar a la persona que participe o tenga intención de participar en cualquiera de las tres partes del delito de lavado de activos mencionados en el capítulo 1.2 de esta investigación.

A pesar de que el presidente del Ecuador ha mostrado signos de comprensión y tolerancia para lo que se conoce como tenencia, consumo personal y micro tráfico de sustancias estupefacientes y psicotrópicos ha tomado también los pasos legislativos y de política necesarios para perseguir y castigar tanto los delitos de tráfico de drogas como los de lavado de activos y financiamiento al terrorismo, basta constatar para ello las fechas de aprobación de estos delitos en el Código Orgánico Integral Penal (COIP).

El Ecuador como parte de la comunidad internacional, debe adoptar medidas efectivas para luchar contra el crimen organizado nacional y transnacional (Ley Reformatoria de la Ley para reprimir el Lavado de Activos), por lo cual otro aspecto importante a considerar dentro del ambiente político es la relación del país con los organismos internacionales de control involucrados en la materia, el más importante por su alcance a nivel mundial es el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) quien realizó una evaluación integral al país en diciembre del 2011 a partir de la cual se emitieron varios comentarios y sugerencias sin embargo el gobierno ha tomado una posición de indiferencia y rechazo ante este grupo intergubernamental no negando la validez o conveniencia de sus recomendaciones sino el sesgo o parcialización de este cuestionando su origen en la reunión de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE).

A pesar de que exista la intención de combatir al delito de lavado de activos por parte del Estado a través de prohibiciones, leyes y controles es importante aceptar la relevancia que tiene la cooperación internacional dentro del proceso. El contar con el respaldo y aprobación de un organismo internacional de control brinda mayor confianza a inversores extranjeros motivando a incrementar la inversión en el país.

2.2 Normativa legal para la prevención de lavado de activos

En términos generales podemos definir al entorno legal para la prevención de lavado de activos como el conjunto de normas, leyes y códigos nacionales e internacionales originados por los diferentes entes de control y administración del sistema financiero quienes buscan alinear y estandarizar los procedimientos que deben ser cumplidos por todos los que conformamos parte del mismo ya sea como persona natural o jurídica para así tener un mayor control sobre las transacciones económicas realizadas con activos del sistema financiero.

2.2.1 Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de delitos

Es la primera ley creada exclusivamente para el control de Lavado de activos en el Ecuador, fue publicada en el Registro Oficial No. 127 el 18 de octubre del 2005 y reformada en el Registro Oficial No. 352 del 30 de diciembre del 2010, actualmente conocida como “Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de delitos”.

Esta ley es considerada como una de las más importantes debido a su carácter administrativo, está dirigida principalmente al sistema financiero llámese instituciones financieras públicas, privadas y aseguradoras, sin embargo su alcance incluye otros sectores productivos como comercializadoras de vehículos, inmobiliarias, constructoras, fundaciones, organismos no gubernamentales, notarias entre otros quienes se rigen por sus propias normativas que fueron creadas en base a esta ley. (Ver Anexo 1).

Dentro de los aspectos más importantes que contempla la ley están:

- Establece al Lavado de Activos como un delito común, regulado por la ley.
- Establece la creación de El Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos y su órgano operativo, la Unidad de Análisis Financiero.
- Establece las responsabilidades de los organismos antes mencionados.

- Establece los controles mínimos para procesos de apertura, mantenimiento ^[11] y cierre de cuentas o relaciones comerciales.
- Establece las sanciones para aquel que de manera directa o indirecta participe o secunde el delito de lavado de activos.

2.2.1 Código Orgánico Integral Penal

Como su nombre lo indica el Código Orgánico Integral Penal está encargado de regular los temas relacionados a causas penales, la creación de este código fue de suma importancia debido a que en el Ecuador no existía ninguna normativa que regule los procesos penales, por el contrario existieron cinco leyes independientes en base a las cuales se procuraba supervisar el proceso penal teniendo como principal inconveniente la facilidad de diferir las decisiones que se tomaban, a partir de estos problemas más de carácter administrativos que judiciales, se crea y aprueba por la Asamblea Nacional el Código Orgánico Integral Penal en febrero de 2014.

Al ser el lavado de activos un delito con consecuencias penales el código detalla desde su artículo 317 al 320 cada una de las sanciones con las que se juzgará a la (s) persona (s) que de forma directa o indirecta formen parte del delito de lavado de activos en cualquiera de sus etapas, (Ver Anexo 2).

2.2.2 Código Monetario y Financiero

Fue aprobado por la Asamblea Nacional en septiembre de 2014, a diferencia de la ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de delitos este código tiene mayor alcance al haber sido creado con el objetivo de regular al sistema monetario financiero a través del establecimiento de controles que ayuden a mitigar los riesgos inherentes a los que está expuesta la economía del país.

Se puede decir que el código es un manual que contempla cada uno de los procesos y funciones de las instituciones financieras el cual está basado y hace referencia a procesos y controles establecidos en las normativas antes mencionadas.

El artículo 243 y 244, Anexo 3, indican que las instituciones financieras tienen la obligación de establecer procesos de control para la prevención del delito de lavado de activos y que el no cumplimiento será sancionado según el Código Orgánico Integral Penal y la Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de delitos.

2.2.3 Superintendencia de Economía Popular y solidaria (SEPS)

Es una entidad técnica de supervisión y control de las organizaciones de la economía popular y solidaria, con personalidad jurídica de derecho público y autonomía administrativa y financiera, que busca el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario.

La SEPS inició su gestión el 5 de junio de 2012, día en que Hugo Jácome – Superintendente de Economía Popular y Solidaria– asumió sus funciones ante el pleno de la Asamblea Nacional.

¿Cuál es el objeto de la Ley de EPS?

Desde el 2008, la Constitución de la República del Ecuador, en el artículo 283 define al sistema económico como “social y solidario, que reconoce al ser humano como sujeto y fin; [que] propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y [que] tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir”. En concordancia a la Constitución, la Ley de Economía de Popular y Solidaria tiene por objeto:

- Reconocer a las organizaciones de la economía popular y solidaria como motor del desarrollo del país;
- Promover los principios de la cooperación, democracia, reciprocidad y solidaridad en las actividades económicas que realizan las organizaciones de la EPS;

- Velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las organizaciones de la EPS.
- Establecer mecanismos de rendición de cuentas de los directivos hacia los socios y miembros de las organizaciones de la economía popular y solidaria.
- Impulsar la participación activa de los socios y miembros en el control y toma de decisiones dentro de sus organizaciones, a diferencia de las actividades económicas privadas.
- Identificar nuevos desafíos para el diseño de políticas públicas que beneficien, fortalezcan y consoliden al sector económico popular y solidario.
- Fortalecer la gestión de las organizaciones en beneficio de sus integrantes y la comunidad.

2.3 Consecuencias económicas y legales por incumplimiento a la normativa legal

Al igual que el entorno legal las consecuencias económicas y legales por incumplimiento no están registradas en una sola ley, cada organismo de control es responsable del establecimiento de sanciones las cuales deben ir en relación al principio de proporcionalidad establecido en la Constitución de la República del Ecuador.

Las sanciones generales por incumplimiento a las leyes y normativas son:

- Prohibición de libertad entre 1 a 13 años dependiendo del monto de la transacción y los medios utilizados.
- Sanciones monetarias equivalentes al doble del monto de los activos objeto de delito.
- Cierre inmediato de las personas jurídicas que no pudiesen sustentar sus operaciones dando a entender que su objetivo de establecimiento fuese el lavado de activos.

- Prisión de 1 a 3 años para aquel que incrimine falsamente a una o varias personas en el delito de lavado de activos, en caso de que la demanda falsa sea realizada por un funcionario público o privado del sistema financiero se aplicará la pena máxima.
- Cuando el delito de lavado de activos sea realizado a través de una institución pública o privada del sistema financiero por primera vez se establecerá una multa de cinco mil a veinte mil dólares de los Estados Unidos, en caso de reincidencia la Superintendencia de Bancos suspenderá temporalmente la licencia de funcionamiento de dicha entidad financiera si esta vuelve a incumplir con la ley se procederá a la anulación del permiso de funcionamiento, y al cierre de la institución.
- El colaborador de una entidad cuyas funciones estén relacionadas a la prevención, detección y control del delito de lavado de activos que omita o incumpla alguno de los procesos será privado de libertad por un periodo de seis a doce meses.
- Las instituciones financieras que no informen al ente regulador sobre transacciones sospechosas o que superen el umbral permitido serán sancionadas con una multa de quinientos a veinte mil dólares de los Estados Unidos, la reincidencia será sancionada con la pena máxima (veinte mil dólares) y será notificada en un plazo de cinco días por la Unidad de Análisis Financiero al ente regulador, Superintendencia de Bancos, para el establecimiento de la sanción en base a la normativa respectiva, el pago de la sanción no exime del cumplimiento del reporte.

Se considera que el ambiente regulatorio existente en el país para la prevención del delito de lavado de activos y financiamiento al terrorismo es adecuado y actualizado en relación a las tendencias más resientes relacionadas a estos delitos, sin embargo la normativa existente carece de leyes o reglamentos de “safe harbor” lo cual es una práctica considerada en otras legislaciones que busca proteger a los demandantes a lo largo de la investigación, en otras palabras la normativa vigente en especial el COIP no indica explícitamente la protección y confidencialidad a la cual tiene derecho la persona que de buena fe denuncie posibles actos delictivos acción que preocupa a las personas involucradas en el proceso de detección y reporte de transacciones inusuales.

3 ORGANISMOS NACIONALES E INTERNACIONALES DE CONTROL

La globalización una característica principal del lavado de activos, una vez que el dinero ilícito es adquirido los infractores circulan estos recursos a distintos países con el objetivo de imposibilitar su localización y aprovechar las deficiencias legislativas que tienen algunos países lo cual ha facilitado la introducción de este dinero al sistema financiero internacional. Ante esta problemática los líderes y gobernadores a nivel mundial han planteado la necesidad de crear un programa de prevención integral que cuente con líneas de defensa nacionales e internacionales, motivo por el cual a lo largo de la historia se han firmado convenios que han dado pie a la creación de varios organismos de control, a continuación se mencionan los más importantes.

3.1 Organismos nacionales

A continuación se mencionan los principales organismos de control creados a partir de las diferentes leyes existentes y se describe brevemente sus funciones.

3.1.1 Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos (CONCLA)

Es el organismo creado a partir de la Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de delitos, los integrantes del directorio del consejo son nombrados a través del capítulo 7 de esta ley y está conformado por los siguientes funcionarios: Procurador General del Estado; Fiscal General del Estado; Superintendente de Bancos; Superintendente de Compañías; Director General del Servicio de Rentas Internas; Gerente del Servicio Nacional de Aduana del Ecuador y Ministro del Interior, sus funciones principales están orientadas a la creación y aprobación de políticas, leyes y planes de acción para controlar y prevenir el lavado de activos y otros delitos de manera administrativa en el país y poder aplicarlas a través de los organismos de control que conforman el CONCLA adicionalmente este consejo está encargado de dar seguimiento y evaluar el cumplimiento de los convenios establecidos con organismos internacionales y cumplir con las funciones de organismo administrativo de la Unidad de

Análisis Financiero y Económico (UAFE). Para mayor detalle de las funciones del consejo se puede revisar el artículo 8 de la ley de prevención de lavado de activos.

3.1.2 Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE)

La UAFE es un organismo de relevante importancia para el país no solo por ser líder en el programa de prevención de delitos sino también por su facultad de crear y establecer nueva normativa en la materia, adicionalmente cumple con la función de recolección, análisis e informe de las transacciones realizadas en el sistema financiero mediante las instituciones reguladas quienes están en la obligación de reportar mensualmente a este organismo todas las transacciones inusuales e injustificadas y aquellas que superen el umbral establecido de diez mil dólares de Estados Unidos en una o varias transacciones realizadas por sus clientes en el mismo mes, una vez que la información fue recibida y analizada aquellas transacciones que llamen la atención ya sea por su naturaleza, periodicidad u otros es reportada a la Fiscalía General del Estado para su revisión y análisis, en caso de que la fiscalía necesite mayor información o un análisis específico de una persona natural o jurídica la Unidad de Análisis Financiero contactará a la institución regulada que emitió la información para solicitar los datos que sean necesarios mismos que son de carácter confidencial y podrán ser utilizados solo por este organismo para procesos judiciales o creación de bases de datos.

3.1.3 Fiscalía General del Estado

Es una Institución de derecho público, única e indivisible, y autónoma de la Función Judicial en lo administrativo, económica y financiero. La Fiscalía representa a la sociedad en la investigación y persecución del delito y en la acusación penal de los presuntos infractores (Fiscalía General del Estado, 2011).

Dentro de sus objetivos está la lucha contra delitos, crimen organizado e inseguridad que amenazan al país, al ser el Lavado de Activos un delito común es deber de la Fiscalía ser parte de los programas de control y prevención de esta violación. La Fiscalía General del Estado cumple un rol administrativo al ser la institución que recibe la información que podría ser resultado de una transacción ilícita o producto de una actividad delictiva, cuando se inicia un caso de posible lavado de activos la Fiscalía General del Estado es el

único organismo autorizado por la ley para presentar ante el juez toda la información recopilada del caso misma que puede ser obtenida a través de distintos organismos y fuentes de información siempre y cuando exista una aprobación formal por parte de la fiscalía para la investigación del caso.

En base al número de transacciones no justificadas, las estadísticas y a la tendencia incremental de las actividades delictivas la fiscalía decidió crear en octubre de 2014 la Unidad Anti lavado de Activos la cual está encargada de detectar cualquier transacción cuya finalidad u objetivo esté relacionado al lavado de activos y financiamiento de otros delitos, este organismo trabajará en conjunto con la Unidad de Análisis Financiero y Económico mas no la reemplazará.

3.1.4 Secretaría Técnica de Drogas

La Secretaría Técnica de Drogas es un organismo creado con el propósito de Regular, coordinar, articular, facilitar y controlar la implementación de procesos intersectoriales de prevención del tráfico y consumo de drogas con un enfoque centrado en los sujetos y su buen vivir.

La Secretaria Técnica de Drogas tiene varios objetivos institucionales importantes para combatir esta problemática que cada día aparece con diferentes actividades, entre los mas principales tenemos:

1. Incrementar los procesos coordinados y articulados de prevención integral referente al uso y consumo de drogas y sus diferentes manifestaciones en el ámbito nacional.
2. Incrementar la eficiencia en el control de sustancias catalogadas sujetas a fiscalización.
3. Incrementar la evaluación, investigación y generación de conocimiento para el direccionamiento de la política pública sobre drogas.

3.1.5 Servicio de Rentas Internas (SRI)

El SRI es una institución pública, la cual se encarga de todo el entorno tributario del país, parte de su estructura organizacional consta el departamento de Investigación de Fraude Fiscal y Lavado de Activos cuya función es la de recolectar y analizar la información obtenida por recaudación tributaria, el estudio de esta información sirve para la generación de alertas sobre transacciones que llamen la atención por su falta de congruencia en cuanto al monto y actividad que desempeña una persona jurídica o natural y es utilizada como evidencia o sustento en una investigación o proceso jurídico iniciado por este delito, adicionalmente este departamento colabora con los otros organismos de control diseñando procesos que fortalezcan los programas existentes de prevención de lavado de activos.

3.1.6 Superintendencia de Bancos

Las Superintendencias son organismos técnicos de vigilancia, auditoría, intervención y control de las actividades económicas sociales y ambientales, y de los servicios que prestan las entidades públicas y privadas; (Constitución de la República del Ecuador).

La Superintendencia de Bancos es el organismo de control principal del sistema financiero nacional su función es la de garantizar la estabilidad y transparencia dentro del mismo para así disminuir el riesgo de una crisis económica producto de la falta de control, supervisión o mala administración, su organismo administrativo es la Junta de política y regulación monetaria quienes son los responsables de la creación, modificación o eliminaciones de normativas a las cuales se rige el sistema financiero. En relación al lavado de activos la última resolución aprobada es la No. JB-2012-2146 la cual fue modificada mediante la Resolución No. JB-2013-2535 en el libro Uno del Sistema Financiero Título XIII Capítulo IV “Normas para las instituciones el sistema financiero sobre prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos.” el cambio fue realizado en todo el documento y consistió en reemplazar las frases o expresiones: “lavado de activos y financiamiento del terrorismo” por “lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos”, a esta resolución se la puede comparar con un manual de funcionamiento debido a su descripción detallada de cada una de las partes

que conforman una institución financiera con un enfoque preventivo ante el delito de blanqueo de capitales.

3.1.7 Superintendencia de Compañías

Es el organismo técnico, con autonomía administrativa y económica, que vigila y controla la organización, actividades, funcionamiento, disolución y liquidación de las compañías y otras entidades en las circunstancias y condiciones establecidas por la Ley (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, s.f.).

Al igual que la Superintendencia de Bancos es el organismo de control más importante dentro del sector societario y mercado de valores, dentro de la materia de prevención y control de lavado de activos la Superintendencia de Compañías trabaja en conjunto con la fiscalía general del estado estableciendo un programa que incluye inspecciones in situ a las empresas vigiladas por esta institución con el objetivo de detectar incumplimiento de normas, falta de controles y violaciones a la ley para prevenir el blanqueamiento de capitales a través del sector empresarial.

3.1.8 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Esta Superintendencia fue creada a partir de la aprobación de la última Constitución del Ecuador en la cual se reconoce formalmente al sistema de economía Popular y Solidaria el cual está conformado por cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro y micro, pequeñas y medianas unidades productivas.

La SEPS inició su gestión mediante aprobación de la Asamblea Nacional el 05 de junio de 2012. Sus funciones son iguales a las anteriores dos Superintendencias mencionadas.

3.1.9 Junta de Política y Regulación Monetaria

Se creó a partir de la aprobación del Código Orgánico Monetario y Financiero con el objetivo de que el estado vuelva a ser quien regule y supervise la política monetaria del país en cada uno de sus sectores, las funciones de la Junta son las mismas que tenía la

Junta Bancaria y adicionalmente están orientadas a garantizar que el acceso al sistema financiero y crediticio sea de manera equitativa para todos los habitantes del Ecuador.

Los miembros de la junta son principalmente representantes del estado cuyos cargos están relacionados con la política económica y miembros de las Superintendencias activas del país, Gerente del Banco Central del Ecuador, y el Presidente del Directorio de la Corporación de Seguro de Depósitos, Fondo del Liquidez y Fondo de Seguros Privados.

3.1.10 Servicio Nacional de Aduana del Ecuador

La Aduana del Ecuador, SENAE, es una empresa gubernamental orientada a promover y facilitar el comercio exterior en el país. Por sus funciones y por su alcance la Aduana es considerado como un organismo de control de alta relevancia por su control directo sobre los bienes, mercancías y valores monetarios que ingresan o salen del territorio nacional así como también la documentación de soporte de cada importación y exportación que se realiza.

El control del SENAE se expande hasta límites fronterizos y aeroportuarios y es aplicable tanto para personas naturales como jurídicas.

A partir de Enero de 2010 el Sistema Unitario de Compensación Regional de Pagos SUCRE entro en vigencia en el Ecuador, este sistema de compensación busca fortalecer y expandir el comercio exterior entre los países miembros a través de la creación de una moneda virtual llamada “Sucre” la cual puede ser utilizada únicamente por el Banco Central de cada país miembro de este tratado (Bolivia; Cuba; Ecuador; Nicaragua y Venezuela). Sin embargo este sistema de pagos no solo ha motivado el comercio exterior en el Ecuador sino que también ha facilitado las transacciones ilícitas o ficticias con el objetivo de ingresar dinero ilegal al país proveniente de otros territorios principalmente Venezuela. A mayo del 2015 la Fiscalía General del Estado cuenta con más de doscientos procesos investigativos sobre presunto lavado de activos cuya detección se la realizó por información proporcionada por el Servicio Nacional de Aduana del Ecuador.

3.2 Organismos Internacionales

La validez y transcendencia de los comentarios y sugerencias emitidos por los distintos grupos internacionales de control son reconocidas como un estándar internacional que han ayudado a varios países en el proceso de creación, modificación y actualizaciones de sus normativas. A continuación se nombran los más relevantes.

3.2.1 Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI)

El FATF (Financial Action Task Force on Money Laundering) o GAFI en español es un organismo intergubernamental creado en 1989 bajo iniciativa del Grupo ocho, con el objetivo de contar con un ente internacional que establezca medidas legales, regulatorias y operativas en materia de prevención de lavado de activos y financiamiento al terrorismo.

Actualmente está conformado por la participación libre y voluntaria de treinta y seis miembros de los cuales treinta y cuatro son países entre ellos Ecuador y dos organizaciones regionales: la Comisión Europea y el Consejo de Cooperación para los Estados Árabes del Golfo Pérsico, además de los organismos antes mencionados el GAFI cuenta con el apoyo técnico y financiero de organizaciones como el Grupo Asia-Pacífico contra el Lavado de Activos (APG); Banco Mundial; Comisión Interamericana para el Control del Abuso de las Drogas(CICAD); Dirección Ejecutiva del Comité Contraterrorista del Consejo de Seguridad de la ONU (CTED); Fondo Monetario Internacional entre otros.

La metodología de este grupo consiste en la elaboración de un documento conocido como “Las Recomendaciones del GAFI” el cual es un conjunto de cuarenta medidas y controles reconocidos a nivel mundial que deben ser adoptados por los países con sus respectivas adecuaciones según su normativa legal con el propósito de combatir delitos como el lavado de dinero, financiamiento del terrorismo y dispersión de armas de destrucción masiva.

Las Recomendaciones del Gafi fueron emitidas por primera vez en 1990 y desde esta fecha el documento ha sido evaluado y modificado con ayuda de organismos observadores como el Banco Mundial, Naciones Unidas y Fondo Monetario

internacional, en base a las nuevas tendencias y técnicas de lavado de activos y financiamiento de delitos, el último documento revisado y aprobado es de febrero 2012 el cual hace énfasis en un enfoque de prevención basado en el riesgo. El enfoque basado en riesgo permite que los países adopten medidas más flexibles para orientar los recursos de manera más efectiva y aplicar medidas preventivas acordes con la naturaleza de los riesgos para focalizar sus esfuerzos de manera más efectiva (Estándares internacionales sobre la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo y la proliferación, 2012).

Con el propósito de segmentar a los países miembros de acuerdo a su situación política y social en diciembre de 2000 se crea el Grupo de Acción Financiera Latinoamericano GAFILAT, el cual está conformado por doce países miembros, esta especialización del organismo ha permitido que los países cuenten con un proceso de implementación efectiva al poder compartir información y experiencias con países de situación similar.

3.2.2 Organización de las Naciones Unidas

La ONU es una organización internacional que fue creada hace setenta años al finalizar la segunda guerra mundial con el objetivo de contar con un grupo global que velara por el cumplimiento y la cooperación de los países ante problemas de alcance mundial los cuales con el pasar del tiempo han venido evolucionando y tornándose en amenazas como el narcotráfico, el terrorismo, la proliferación de armas nucleares entre otros problemas. Actualmente está conformada por 193 estados miembros o países y es considerada como el organismo internacional de mayor relevancia por la importancia de sus funciones, los cinco principales pilares de acción de la ONU son velar por la paz y seguridad mundial, promover un desarrollo sostenible, defender la ley internacional, proteger los derechos humanos y distribuir ayuda humanitaria.

A partir del año 1998 en la Convención de las Naciones Unidas contra el tráfico ilícito de estupefacientes y sustancias sicotrópicas la ONU junto a otros organismos internacionales como el Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional firman el primer acuerdo internacional a favor de la prevención del tráfico ilícito de estupefacientes y sustancias sicotrópicas y otras actividades delictivas relacionadas como el lavado de dinero.

Hoy por hoy el lavado de activos y el financiamiento al terrorismo son delitos categorizados por la ONU como de gran importancia debido a sus repercusiones tanto económicas como sociales.

3.2.3 Banco Mundial

Fue creado en 1944 bajo el nombre de Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento BIRF con el objetivo de reducir la pobreza que había dejado como secuela la segunda guerra mundial, actualmente es parte de la Organización de las Naciones Unidas y está conformado por ciento ochenta y ocho países miembros quienes el momento de su integración garantizan una suscripción de capital fijada proporcionalmente en base a la riqueza del país y pagadera porcentualmente, la diferencia entre el pago y el total del capital sirve como garantía de pago por parte de los países que acceden a cualquiera de los cinco préstamos ofrecidos por el banco mundial.

Al igual que las demás organizaciones financieras el Banco Mundial está comprometido con la lucha contra el delito del lavado de activos y el financiamiento de delitos a través del establecimiento de controles para cada una de sus operaciones, así mismo el BM ha apoyado a más de cuarenta iniciativas relacionadas a la prevención del lavado de activos que ha beneficiado a 115 países. La publicación de un listado con más de 300 nombres de empresas culpables por prácticas corruptas es otra de las contribuciones por parte de esta organización, por último el Banco Mundial forma parte del Grupo Mundial de Trabajo Contra el Lavado de Dinero (GMT-CLD) quienes ejecutan varias acciones para cumplir con el objetivo de la erradicación de estos delitos.

Los esfuerzos para la prevención del lavado de activos nunca serán suficientes no por la efectividad de los controles sino más bien por la habilidad y el esfuerzo por parte de los delincuentes en mejorar e innovar las técnicas utilizadas en sus violaciones.

A pesar de que existe una vasta cantidad de entidades de control la independencia entre estas, especialmente en las nacionales ha causado demoras y duplicidad de procesos para las instituciones financieras trayendo incluso como consecuencias sanciones regulatorios por “falta de respuesta”.

El Ecuador es un país en el cual abunda el ambiente de control lo cual denota esfuerzo e interés del estado por perseguir estas conductas como nocivas para toda la sociedad.

3.3 Análisis del informe de evaluación mutua emitido por la GAFISUD

Los países que deciden ser miembros del Grupo de Acción Financiera Internacional deben adherirse y comprometerse a las Cuarenta Recomendaciones emitidas por este organismo con el objetivo de poder evaluar y controlar tangiblemente las debilidades que tiene cada país miembro ante el delito de lavado de activos y financiamiento al terrorismo.

Al informe de evaluación mutua se lo podría relacionar con un proceso de auditoría por parte del GAFI al Estado debido a la revisión integral que se realiza tanto a sistemas y mecanismos con el objetivo de verificar el avance que ha tenido cada país en cuanto a la implementación de las cuarenta recomendaciones.

La última evaluación mutua realizada al Ecuador fue en el año 2011, a pesar de que el informe contiene datos que han sido modificados o cambiados por misma recomendación del Grupo de Acción Financiera Internacional realizaremos un análisis general del documento debido a que la estructura del informe no ha cambiado.

El informe de evaluación mutua contempla en su primer capítulo información general sobre la República del Ecuador, datos geográficos, poblacionales, económicos, sociales y políticos lo cual no solo es utilizado a manera de introducción sino también que permite analizar cómo estos aspectos tienen una relación directa o indirecta con el lavado de activos y otros delitos.

Posteriormente se indica la estructura del sistema financiero y sus entidades de control el cual a la actualidad se ha modificado, dentro del cambio más importante está la creación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria ente regulador de las cooperativas de ahorro y crédito.

El informe considera distintos tipos de actividades y profesiones que a pesar de no pertenecer al sistema financiero tienen un mayor impacto por su sensibilidad ante actividades delincuenciales, hasta el año 2011 en el Ecuador existían 54 casinos y casas

de juegos los cuales fueron cerrados mediante decreto ejecutivo a finales del mismo año, a pesar de que esta decisión eliminó fuentes de trabajo para miles de personas contribuyó con el plan de prevención de lavado de activos al ser estos centros facilitadores de ingreso de dinero de procedencia ilícita.

La primera evaluación mutua para el Ecuador fue en el año 2007 en el cual el GAFI emitió varias observaciones para el país, cuando el equipo de evaluación regresó a su auditoria in situ en el año 2011 algunas de estas recomendaciones ya habían sido aplicadas, dentro del primer capítulo se indican los cambios más relevantes realizados dentro de los cuales podemos mencionar: la tipificación del lavado de activos como delito penal, la inclusión del término financiamiento al terrorismo y otros delitos en la legislación del país, modificación de la misma para que el financiamiento de delitos sea considerado un delito extraditable, es decir el condenado será juzgado por las leyes de su país natal en casos en los cuales el país de origen no cuente con normativa específica para el delito cometido, adicionalmente el país en el cual se cometió la falta tiene la potestad de extraditar al condenado a territorio de origen para el cumplimiento de la sentencia, se modificó también el alcance de las sanciones para ciudadanos ecuatorianos que cometan lavado de activos o financiamiento de delitos fuera del territorio nacional, se procede con la eliminación de la exoneración del pago de sanciones monetarias para delitos de blanqueo de capitales cuyo monto no superaba el umbral permitido (cinco mil dólares de los estados unidos), se incrementa la operatividad de la Unidad de Análisis Financiera debido a que el número de entidades obligadas a enviar reportes aumenta y se expande la obligatoriedad de reporte a otros sectores productivos considerados de alto riesgo que no pertenecen al sistema financiero.

El siguiente capítulo del informe trata sobre el sistema legal y las medidas relacionadas a los delitos del LA y FT, en este inciso se cita a la ley de Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos y se analiza como su contenido va en concordancia con la Convención de Viena y de Palermo en las cuales se estableció que las legislaciones de cada país debían contar con imposiciones de penas para todas aquellas personas que intentaran dar apariencia de lícito a un acto ilícito refiriéndose principalmente al lavado de activos en cualquiera de sus etapas.

A pesar de que existen distintos tipos de delitos los relacionados al lavado de activos son considerados como delitos graves debido a que se presume que la fuente de financiamiento de estos otros provienen en su mayoría del narcotráfico, es por esto que el GAFI en su primer informe de evaluación recomendaba al estado ecuatoriano la creación o modificación de leyes para delitos como: grupos delictivos, grupos de sabotaje y terrorismo, financiamiento del terrorismo, trata de seres humanos, explotación sexual, tráfico de sustancias estupefacientes y psicotrópicas, homicidios, secuestros, delitos ambientales entre otros, con la formalización de cada uno de estos delitos en la legislación del país se garantiza que los infractores de la ley sean juzgados adecuadamente disminuyendo los procesos penales ambiguos en los que por falta de leyes no se podían dictaminar sentencias.

Al momento en el que se realizó el informe de evaluación mutua la ley antes mencionada tenía pocos meses de vigencia por lo cual su eficacia no podía ser medida, sin embargo el GAFI señala que las leyes existentes para reprimir el lavado de activos podrían ser efectivas para la prevención de lavado de activos mas no para el financiamiento del terrorismo.

El segundo capítulo concluye con el análisis y calificación a las recomendaciones emitidas en el informe de 2007 las cuales en su mayoría son de carácter administrativo y tratan problemáticas como: la falta de entidades obligadas al reporte transaccional a la Unidad de Análisis Financiero, la necesidad de creación de sistemas que cumplan con los estándares de confidencialidad y legitimidad para las investigaciones realizadas por lavado de activos o financiamiento de delitos, mala distribución y planeación del capital humano en las entidades de control, roles tóxicos en funciones administrativas de los entes de control, es decir no existe separación de funciones entre quienes investigan un caso y quienes toman una decisión sobre el mismo, necesidad de la creación de un organismo que cumpla con las funciones de administrador de los bienes y fondos incautados de precedencia delictiva con sus respectivos controles y por último cambios en el texto de los formularios entregados en las aduanas para el control de ingreso o salida de dinero en efectivo del país.

El capítulo tres trata sobre la importancia de la debida diligencia de los clientes y el mantenimiento de la información o registros obtenidos. El sistema financiero ecuatoriano

se rige bajo la metodología de segmentación de clientes en base a factores de riesgo lo cual significa que no todos los clientes necesitan el mismo detalle de información ni serán monitoreados bajo los mismos parámetros debido a que ciertos sectores comerciales o productivos son más vulnerables que otros debido al tipo de actividad al que se dedican, por ejemplo una empresa de venta de alimentos no tendrá los mismos factores de riesgo que un concesionario de autos no solo por el tipo de clientes que conforman su mercado sino también por el valor monetario de los bienes que se comercializan en cada uno de estos.

La normativa existente exige a las instituciones financieras a cumplir con una serie de información mínima requerida para la apertura de cuentas y su mantenimiento periódico sin embargo se considera un inconveniente que esta normativa solo aplique para instituciones financieras y cierto tipo de compañías, lo cual ha facilitado la existencia de empresas pantallas creadas para la ejecución del lavado de activos.

El proceso de Debida Diligencia es sin duda el más importante no solo porque nos permite obtener información del cliente para prevenir el cometimiento de delitos sino también porque nos permite conocer cuáles son las necesidades de estos en cuanto al negocio.

Para que este proceso de debida diligencia sea efectivo es necesario no solo obtener la información sino también la verificación de la misma, es por este motivo que el Estado a través de sus ministerios ha creado portales web con información de carácter público en el cual se puede verificar la legitimidad de la misma.

El informe hace énfasis en la importancia del proceso de debida diligencia y de las leyes y normativas que lo respaldan, sin embargo indican que una de las principales debilidades que impiden que este proceso sea exitoso es la falta de bases de datos actualizadas y congruentes que contengan el total de las empresas e instituciones financieras creadas en el país, como ejemplo se menciona a las casas de cambios, según la Superintendencia de Bancos y Seguros a la fecha, 2011, en el Ecuador existe una sola casa de cambio mientras que la Unidad de Análisis Financiero reporta la existencia de dos, estas diferencias entre entidades de control repercute en la calidad de información procesada por parte de los organismos de control. Otra observación realizada es la inexistencia de un listado oficial de figuras públicas (PEP), lo cual dificulta la aplicación de la debida diligencia ampliada

en el sistema financiero dando paso a un nuevo riesgo inherente sobre el control de uso de fondos públicos y actos de corrupción.

En el Ecuador no existen políticas ni controles que impidan la utilización indebida de desarrollos tecnológicos para el lavado de activos o financiamiento del terrorismo para transacciones que no tengan como característica la necesidad de presencia física para su ejecución, al momento en el que el informe fue emitido el país no ofrecía como producto financiero el dinero electrónico por lo cual no se emitió una recomendación específica para este pero a partir de diciembre del 2014 el servicio entró en vigencia para todos los ciudadanos o residentes del país ya sea desde su condición de persona natural, jurídica o macro agentes (entidades calificadas para la recarga de dinero electrónico) a la apertura de cuentas electrónicas a través de mensajes de texto posterior a una validación del número de cédula o RUC de los usuarios.

A pesar de que el Banco Central del Ecuador considera este servicio como iniciativa inclusiva financiera y económica desde la perspectiva de control crea varias preocupaciones al ser un producto financiero de alto riesgo que dificulta la obtención de información de los usuarios al no ser necesario que los cuenta ahorristas adquieran moneda virtual únicamente en instituciones bancarias en las cuales ya cuenten con una cuenta de ahorros física sino que podrán hacerlo en cualquier institución calificada como macro agentes que se entiende no solo serán instituciones financieras sino otro tipo de establecimientos como farmacias y locales de comida rápida. Esta medida representa una amenaza para el proceso de debida diligencia convirtiéndolo en un proceso ambiguo y de responsabilidad no definida.

Otro aspecto importante a considerar es que el dinero electrónico se rige bajo la normativa existente mas es necesario la creación de una normativa específica para este producto debido a que las características del mismo podrían facilitar considerablemente las transacciones con dinero ilícito implicando un retroceso en los avances obtenidos en materia de blanqueo de capitales, a pesar de que los usuarios del dinero electrónico aceptan la responsabilidad del uso de la cuenta y cada uno de sus monederos así como también garantizan que el dinero utilizado para las transacciones proviene de origen lícito.

El activo más importante para las instituciones financieras es sin lugar a dudas la información que esta tiene disponible sobre sus clientes y del mercado, un correcto manejo de esta protege a la institución antes, durante y después de que se ha establecido la relación comercial ya sea con individuos o empresas. Dentro del proceso de prevención de lavado de activos y financiamiento de terrorismos el almacenamiento de información es un proceso crítico por la sensibilidad que el mismo representa y solo deberá ser efectuado por miembros de las empresas y no tercerizados, es por esto que alrededor del mundo existen leyes específicas que hablan de la adecuada administración de registros y su debida confidencialidad, como principios básicos tenemos que la información deberá ser almacenada en medios magnéticos que cumplan con los adecuados estándares de seguridad para garantizar la integridad de la información y deberán ser almacenados durante diez años posteriores a la última fecha en la cual se registró la última transacción o se dio por finiquitada la relación.

La cooperación entre países en la prevención del lavado de activos y financiamiento de delitos es generalmente realizada mediante convenios en los cuales se comparte información de carácter confidencial para poder compartir documentación se debe suscribir convenios de cooperación internacional firmados por las distintas superintendencias y la Unidad de Análisis Financiero de cada país. Al año 2011 Ecuador tenía firmado convenios de cooperación con nueve países en su mayoría de Latinoamérica por lo cual el GAFI emite una observación sobre la necesidad de ampliar estos convenios con países de todo el mundo.

El informe de evaluación concluye el capítulo tres indicando que el principal error encontrado en el país es la inexistencia de bases de datos actualizadas por parte de las Superintendencias, lo cual ha permitido que no todo el sector societario, financiero y mercado de valores sea controlado por el regulador en su totalidad.

A partir de esta problemática la UAFE no está en la capacidad de elaborar informes reales sobre los reportes establecidos por este organismo de control el cual está encargado de analizar las transacciones realizadas en el sistema financiero que superen el umbral de diez mil dólares americanos y el más importante el reporte de operaciones inusuales e injustificadas (ROII).

Estos reportes son la base de las investigaciones que realiza la Fiscalía General del Estado por presunto lavado de dinero, si no todas las entidades cumplen con reportar entonces ninguno de los otros procesos funciona de la manera adecuada debido a la segregación de información relevante.

Es importante recordar que este informe fue emitido en el año 2011, a la actualidad tanto la Superintendencia de Bancos, Compañías y de Economía Popular y Solidaria cuentan con una base de datos actualizada sobre el número total de empresas e instituciones financieras que existen en el país, esta información es de carácter público y puede ser encontrada en la página web de cada superintendencia.

El siguiente capítulo habla sobre la importancia de la existencia de controles y normativa sobre las actividades y profesiones no financieras designadas, como mencionamos al inicio de este análisis el lavado de activos no solo se ejecuta a través de instituciones financieras sino que es comúnmente utilizado en sectores comerciales en los cuales el conocer quién es el beneficiario final no es parte de sus procesos de control. Como ejemplo de estas actividades y profesiones tenemos: fundaciones sin ánimos de lucro, comercialización de vehículos, aeronaves, embarcaciones, empresas dedicadas al transporte de persona o de bienes, compra y venta de inmuebles, agencias y operadores de turismo, comercialización de metales preciosos, casas de monte pio, comercialización de arte y antigüedades entre otros.

Como es de conocimiento general este tipo de empresas realizan transacciones con altas cantidades de dinero al ser los bienes que ofrecen productos o servicios costosos y en muchos de los casos considerados bienes de lujo, sin embargo su objetivo principal es la venta más no el control de quién está adquiriendo los bienes motivo por el cual los delincuentes usualmente utilizan a estas empresas para deshacerse de manera rápida del dinero en efectivo y poder introducirlo al sistema financiero como dinero de origen lícito.

A pesar de que la legislación Ecuatoriana reconoce a todas estas actividades y profesiones no financieras dentro del programa de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos estas no cumplen con la normativa de reporte obligatorio a la Unidad de Análisis Financiero por lo cual se considera necesario que las respectivas

Superintendencias establezcan controles que obliguen a todas las empresas o personas naturales aplicables a cumplir con el reporte transaccional al ente de control.

La prevención del lavado de activos tiene varios campos de acción por el nivel de alcance de este delito, motivo por el cual es de suma importancia tener controles para cada uno de estos.

El capítulo cinco inicia citando a una observación emitida en el primer informe de evaluación mutua y lo vuelve a hacer en la evaluación de 2011.

En el Ecuador no existen procesos adecuados para la verificación de información obtenida en el proceso de creación de compañías, se carece de mecanismos que permitan a las diferentes Superintendencias conocer información judicial de todos los accionistas o beneficiarios finales, incluso de aquellos con bajo porcentaje accionarial.

Otro de los puntos que conforma este capítulo son las organizaciones sin fines de lucro consideradas como entidades de alto riesgo por su objeto social, el cual les permite recibir aportes económicos o de bienes por parte de empresas y personas naturales para su funcionamiento, sin embargo estas donaciones tienen la posibilidad de transaccionar bajo la condición de “anónimas”.

El informe señala que uno de los principales problemas con las OSFL (organizaciones sin fines de lucro) en el Ecuador es la falta de un organismo de control para estas. La ley existente indica que cada ministerio al cual estén relacionadas las OSFL será el encargado de supervisar a las mismas sin embargo en la práctica el control solo está relacionado al registro de la organización, a diferencia de las demás empresas o instituciones financieras las organizaciones sin fines de lucro deberán reportar contablemente a la Contraloría General del Estado quien compartirá información con la UAF para todos los casos que la unidad de análisis financiero lo requiera.

A pesar de que las OSFL están sujetas a la Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos en la práctica las medidas de prevención no están aplicadas por lo cual se sugiere a la UAFE generar un programa de capacitación específico para este tipo de organizaciones.

El penúltimo capítulo del informe analiza la cooperación nacional e internacional que existe entre las entidades de control involucradas en la prevención de lavado de activos, previamente en esta investigación se ha mencionado que en el Ecuador son varios los organismos involucrados en la prevención de este delito, cada uno de ellos con un grado diferente de participación y responsabilidad.

A la Unidad de Análisis Financiero y Económico se la relaciona como el principal organismo de control por las funciones que desarrolla, su trabajo no es ejecutado de forma individual sino que a través de convenios firmados con otras entidades del estado consolida la información obtenida con el objetivo de fortalecer las actividades de control, desarrollar programas de capacitación, cooperar con investigaciones y conocer la situación actual del país en relación al delito.

En relación a la cooperación internacional el estado ecuatoriano a través de la Unidad de Asuntos Internacionales de la Fiscalía General del Estado ha participado e incluso liderado convenciones en las cuales se ha debatido temas como: delincuencia organizada, estupefacientes, corrupción, asistencia penal internacional, entre otros. A partir de estas convenciones se sugiere a la República del Ecuador mejorar sus herramientas de control sobre los bienes incautados para permitir el rastreo e incautación de bienes por solicitud de otros países, centralizar las entidades de asesoría legal para tener una adecuada administración de los instrumentos internacionales, otra recomendación de gran relevancia era la inclusión de normativa para conflictos extraterritoriales, esta normativa debía indicar el proceso judicial para casos de cometimiento de delitos en un país ajeno al de nacimiento del infractor, dentro de estos delitos constan: falsificación de documentos, homicidios, peculado, violaciones, tráfico y tenencia de estupefacientes, proliferación de armas entre otros.

El informe de evaluación concluye con un cuadro resumen de las observaciones realizadas por el grupo de auditoría del GAFI a los procesos existentes a la fecha de evaluación, mismas que están organizadas por su naturaleza en cinco grupos diferentes: sistemas legales, medidas de prevención, medidas institucionales y otras, cooperación internacional y las nueve recomendaciones especiales, las cuales hacen referencia al financiamiento del terrorismo. Cada observación emitida es calificada en base a los siguientes parámetros: cumple, cumple ampliamente, cumple parcialmente, no cumple y

no corresponde. Para las observaciones categorizadas como cumplimiento parcial o no cumplimiento se emiten nuevas recomendaciones las cuales se espera sean aplicadas en su totalidad para posterior evaluación.

Al finalizar la evaluación el Ecuador fue categorizado como “jurisdicción con deficiencias estratégicas” por la materialidad de las falencias encontradas, sin embargo posterior a la emisión del informe el país ha realizado mejoras a sus procesos judiciales y administrativos mismas que han sido revisadas por el organismo de control internacional en distintas etapas.

Durante la tercera reunión de la XXVI Plenaria del Grupo de Acción Financiera Internacional desarrollada en Australia en junio de 2015 se dio a conocer que el Ecuador pasaba a formar parte de la “lista de jurisdicciones en procesos de cumplimiento” este cambio está respaldado principalmente en tres hechos: la tipificación del delito de lavado de activos y financiamiento del terrorismo en la ley, la creación de procesos para la incautación, congelamiento y administración de fondos o bienes procedentes de delitos y la coordinación entre entidades de control para mejorar la supervisión del sistema financiero.

Tras el análisis del informe de evaluación mutua y las diferentes evaluaciones realizadas posteriores a la publicación del informe se concluye que estos procesos de calificación deben ser aprovechados por el país para conocer cuál es la perspectiva que^[1]_{SÉP} tienen los organismos de control internacionales sobre los procesos instaurados en el Ecuador, contar con una opinión global nos permite copiar y adaptar controles ya existentes en países considerados como grandes potencias lo cuales luchan contra los mismos delitos pero más desarrollados y que están en constante migración por todo el mundo.

Es importante reconocer que el sistema de control aun presenta falencias, y que las observaciones que seguirán siendo emitidas por el GAFI buscan aportar con mejoras más no desmotivar o castigar a los líderes políticos de cada país miembro.

Desde la perspectiva económica el formar parte del listado de países cooperantes promueve y facilita el comercio exterior en el Ecuador y desde el aspecto social nos convierte en miembros activos de la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento

del terrorismo, sin duda el prevenir la proliferación de actos delictivos aporta a la seguridad de los distintos grupos vulnerables existentes.

4 PROCESOS DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS APLICADOS EN EL SECTOR DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

4.1 Esquema de la propuesta

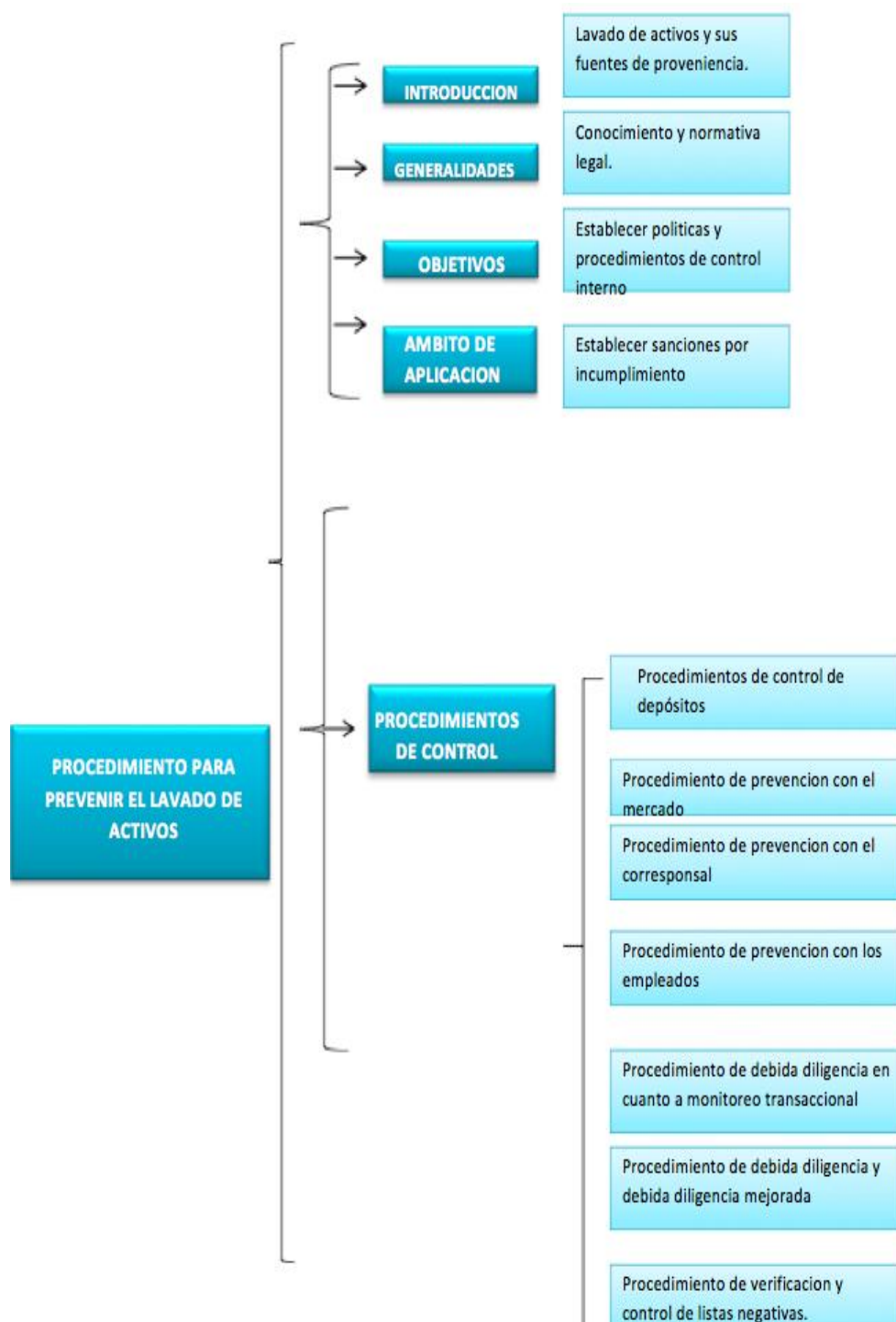


Figura 1: Esquema de la propuesta

4.2 Planteamiento de la Propuesta

El lavado de activos y financiamiento de delitos constituye un conjunto de operaciones de carácter financiero y comercial realizada por una persona natural o jurídica, con la finalidad de ocultar o disfrazar el origen ilícito de los bienes o recursos que provienen de actividades delictivas.

El objetivo principal del lavado de activos y financiamiento de delitos, que generalmente se realiza en varios niveles, consiste en la legalización del dinero o por lo menos en el pretender crear una apariencia de legalidad del mismo través de actividades ilícitas que aparezcan como el fruto de actividades legítimas y circulen sin problema en el sistema financiero. Para ello, los delincuentes tienen que acudir a la realización de operaciones financieras generalmente complejas, convirtiéndose en personas altamente capacitadas en temas financieros o asesorándose de aquellos expertos que se dedican a desarrollar nuevas fórmulas para lavar activos.

El lavado de activos y financiamiento de delitos es un proceso planeado y ejecutado por organizaciones altamente especializadas y profesionalizadas, su propósito es evadir los controles establecidos en las legislaciones vigentes de los diferentes países, que han calificado al lavado de activos y financiamiento de delitos como un DELITO AUTÓNOMO, que no requiere se pruebe la existencia o ejecución de un delito previo.

Sobre el lavado de activos y financiamiento de delitos recae cualquier bien o dinero producto de delitos graves como: tráfico ilícito de estupefacientes y sus actividades conexas, corrupción administrativa, contrabando, secuestro, tráfico de órganos, tráfico de armas, coyoterismo, entre otros delitos graves.

4.2.1 Generalidades

Organizaciones internacionales como la ONU y la OEA han desempeñado un papel fundamental para combatir estos delitos a través de la convocatoria e impulso de los estados miembros a firmar convenios que logren incorporar en su sistema jurídico, las normas y estándares efectivos de prevención basados en las recomendaciones emitidas por el grupo de expertos GAFI - (Grupo de Acción Financiera), constituido como

organismo internacional, cuyo mayor aporte es el documento que contiene “Las Cuarenta más Nueve Recomendaciones para Prevenir el Lavado de activos y financiamiento de delitos”.

El Ecuador, en base a los acuerdos internacionales suscritos como país miembro de la ONU y OEA, ha incorporado dentro de su marco jurídico la “Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito del Lavado de activos y Financiamiento de Delitos”.

La Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito del Lavado de activos y financiamiento de delitos, en su Art. 14 establece que:

Comete delito de lavado de activos el que dolosamente, en forma directa o indirecta:

- a. Tenga, adquiera, transfiera, posea, administre, utilice, mantenga, resguarde, entregue, transporte, convierta o se beneficie de cualquier manera, de activos de origen ilícito.
- b. Oculte, disimule o impida, la determinación real de la naturaleza, origen, procedencia o vinculación de activos de origen ilícito.
- c. Preste su nombre o el de la sociedad o empresa, de la que sea socio o accionista, para la comisión de los delitos tipificados en esta Ley.
- d. Organice, gestione, asesore, participe o financie la comisión de los delitos tipificados en esta Ley.
- e. Realice, por sí mismo o por medio de terceros, operaciones y transacciones financieras o económicas, con el objetivo de dar apariencia de licitud a actividades de lavado de activos.
- f. Ingreso y egreso de dinero de procedencia ilícita por los distritos aduaneros del país.”

En el ámbito del sistema económico; de manera general, la conversión o transferencia de capitales puede afectar a cualquier sector de la economía de un país; sin embargo, el segmento financiero se presenta más vulnerable a los riesgos provenientes del lavado de

activos y financiamiento de delitos por cuanto las operaciones financieras facilitan la movilización de grandes sumas de dinero.

4.2.2 Objetivos de los procedimientos

4.2.2.1 Objetivo general

Los procedimientos de Prevención de Lavado de activos y financiamiento de delitos, tiene por objeto implementar políticas, metodologías para identificar a los socios – clientes que hacen uso de los servicios y productos que presta la Cooperativa así como para mantener registros y notificar operaciones y transacciones financieras inusuales e injustificadas, con el fin de prevenir y detectar la realización de transacciones originadas en el delito del lavado de activos y financiamiento de delitos.

4.2.2.2 Objetivos específicos

- Establecer políticas y procedimientos internos que permitan a todos los empleados y funcionarios de la Cooperativa, contar con criterios objetivos y técnicos para prevenir actividades ilícitas e inusuales dentro de la institución.
- Contribuir a la construcción de elementos de juicio sólidos y relevantes, que sirvan como punto de partida para la eficiente investigación y juzgamiento de los casos sobre lavado de activos y financiamiento de delitos.
- Establecer los medios necesarios para que los empleados y funcionarios de la institución puedan identificar de manera clara y objetiva las transacciones realizadas en la Cooperativa, a fin de no ser partícipes de actividades ilícitas.
- Adoptar medidas de control que eviten que el personal de la Cooperativa se vea involucrados en actividades ilícitas.

4.3 Ámbito de aplicación

El contenido de estos procedimientos será aplicado por todo el personal, funcionarios y directivos de la Cooperativa y en forma específica por: Gerentes de Sucursales, Jefes de Agencias, personal operativo, asesores de crédito, personal de servicio y atención al cliente y personal de cajas, los mismos que deberán conocer y aplicar especialmente la política “Conozca a su Cliente”, como mecanismo para prevenir el lavado de activos y financiamiento de delitos en las actividades y negocios que realiza la Cooperativa.

Al adherirse a la política de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos, la Institución espera que sus empleados y directivos se manejen de acuerdo a los más altos principios y estándares éticos.^[1] El incumplimiento de todo lo expuesto en el presente implica la aplicación desde una acción disciplinaria en contra del empleado hasta incluir, la terminación anticipada del contrato, sin perjuicio de las sanciones regulatorias y legales aplicables a cada caso.

4.3.1 Procedimientos de control de depósitos

- El empleado o funcionario, realiza el depósito del dinero de los clientes o socio.
- Si el monto del dinero a ser depositado sobrepasa el valor de 5000.00 usd, se llena el formulario de declaración de licitud de fondos para depósitos (ver imagen 1).
- El empleado o funcionario pide el justificativo respectivo del dinero a ser depositado.
- Se presenta un informe a la oficial de cumplimiento sobre las transacciones que aparenten son inusuales en los movimientos cotidianos que realiza un socio o cliente.
- El Oficial de Cumplimiento, habiendo recibido la Señal de Alerta, iniciará el correspondiente análisis para justificar la transacción inusual.

- El oficial de cumplimiento realiza el informe, si el cliente no pudo justificar el dinero depositado se envía un informe al organismo de control, si no existe ningún problema se emite el informe al consejo administrativo.
- Se acepta el depósito del cliente.
- En el procedimiento de control intervienen tres elementos fundamentales y cada uno de ellos desempeña diferentes actividades, el empleado o funcionario es quien va estar con el cliente donde se encarga de verificar los diferentes montos mayores o menores a 5000.00 usd para registrar el depósitos, si son menores se acepta el depósito y se finaliza pero si supera la cantidad se llenara un formulario de transacciones inusuales donde se justifica el origen del dinero y se presenta un informe, el oficial de cumplimiento es quien realiza el análisis de la justificación de las transacciones inusuales, si la justificación es aceptada se hace la aceptación del depósito y se finaliza en caso contrario se va al consejo administrativo se analiza el caso del origen del dinero, se realiza y se envía un informe al organismo de control y son ellos quien darán la información pertinente para aceptar o no el depósito.

		FORMULARIO DE DECLARACIÓN DE LICITUD DE FONDOS PARA DEPÓSITOS QUE IGUALEN O SUPEREN LOS USD 5.000.00	
CIUDAD Y FECHA			
NOMBRE COMPLETO DEL SOCIO			
MONTO DEL DEPÓSITO USD		CÉDULA DE IDENTIDAD O PASAPORTE	
INGRESO MENSUAL USD			
DIRECCIÓN		E-MAIL	
		TELÉFONO	
NOMBRE DE LA PERSONA QUE DEPOSITA/RETIRA		CÉDULA DE IDENTIDAD O PASAPORTE	
DECLARACION DE ORIGEN DE FONDOS			
LOS FONDOS DE ESTE DEPÓSITO PROVIENEN DE:			
LOS FONDOS DE ESTE RETIRO SERAN UTILIZADOS PARA:			
<p>EL SOCIO O EL DEPOSITANTE, SEGÚN CORRESPONDA, DECLARA QUE LOS FONDOS DE ESTA TRANSACCIÓN SON LÍCITOS, NO PROVIENEN DE/NI SERÁN PARA DESTINARLOS A NINGUNA ACTIVIDAD ILEGAL O DELICTIVA; NI CONSENTIRÁ QUE TERCEROS EFECTÚEN DEPÓSITOS A SU CUENTA, PROVENIENTES DE ESTAS ACTIVIDADES. EXPRESAMENTE AUTORIZA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA UNIVERSIDAD CATÓLICA, A REALIZAR LAS VERIFICACIONES Y/O DEBIDA DILIGENCIA CORRESPONDIENTES E INFORMAR DE MANERA INMEDIATA Y DOCUMENTADA A LA AUTORIDAD COMPETENTE, CUANDO SE DETECTARE TRANSACCIONES INUSUALES E INJUSTIFICADAS, POR LO QUE NO EJERCERÁ NINGÚN RECLAMO O ACCIÓN JUDICIAL.</p>			
FIRMA DEL SOCIO O DE QUIEN REALIZA EL DEPÓSITO O DE QUIEN RETIRA LOS FONDOS.		FIRMA DEL PERSONERO DE LA COOPERATIVA	

Figura 2: Formulario de declaración de licitud de fondos

4.3.2 Procedimientos de prevención

1. El personal de atención al cliente, realiza el contacto con el cliente que desea formar parte de la cooperativa de la PUCE, realizar un depósito a plazo fijo, etc.
2. El personal de atención al cliente, deberá revisar el perfil del cliente en las listas nacionales e internacionales.
3. El funcionario recolecta, valida y verifica la información proporcionada por el cliente.
4. Pedir el justificativo de las fuentes de donde provienen los fondos utilizados para la apertura de la cuenta, si el valor sobrepasa de 5000.00 USD.
5. Confirmar que el origen de los fondos guarde relación con las actividades económicas declaradas por el cliente.
6. Verificar que los datos del formulario de declaración de Licitud de Fondos, estén completos y correctos. (Ver Figura 2)
7. Se envía un informe del cliente al oficial del cumplimiento sobre la actividad a la que se dedica, y cuál es el fin de mantener una cuenta en la cooperativa.
8. El oficial de cumplimiento realizar el monitoreo del perfil de los clientes cuyos depósitos sean mayores a 5000.00 USD.
9. Si el justificativo no coinciden con la descripción de la actividad registrada, se envía un informe al consejo de administración de la cooperativa.
10. El consejo de administración realiza la verificación de la información presentada.
11. El consejo de administración autoriza al oficial de cumplimiento notificar a los organismos de control sobre el inconveniente que se presenta en la cooperativa.
12. La oficial de cumplimiento envía informe a los organismos de control.

4.3.3 Procedimiento de prevención con los empleados

1. El gerente general, receptara la información de los empleados y funcionarios de la cooperativa de la PUCE.
2. El gerente general verificara que no se encuentren registrados en la información de la base de SINDICADOS del CONSEP y listas de la OFAC. De encontrarse algún registro se abstendrá de vincularlo a la Cooperativa de la PUCE.
3. La información se transfiere al consejo administrativo, mismo que se encargará de verificar la información de los antecedentes personales y laborales de empleados y funcionarios de la cooperativa de la PUCE.
4. Se procede a recolectar, verificar y validar la información proporcionada por el empleados y funcionarios de la cooperativa de la PUCE.
5. Se transfiere la información a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), verifica si los funcionarios y empleados mantienen un nivel de vida compatible con sus ingresos habituales mediante el análisis y evaluación de su situación económica y patrimonial.
6. Se evaluará el comportamiento de personal.
7. Se emite un informe al consejo administrativo sobre la evaluación realizada, si algún funcionario o empleado tiene una conducta sospechosa y cuenta con un capital sin justificar se procederá a retirarlo del personal de la cooperativa de la PUCE, caso contrario presenta la evaluación al personal.

4.3.4 Procedimiento de prevención con el mercado

1. El Oficial de Cumplimiento verifica los ingresos totales de las actividades económicas a las que se dedica cada cliente.

2. El oficial de cumplimiento obtiene un valor promedio de los ingresos de los clientes que realizan la misma actividad económica.
3. El oficial de cumplimiento analiza si la información y el ingreso total por actividad económica del socio o cliente, supera notablemente el valor promedio.
4. Envía el informe a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), misma que realiza la comparación con el perfil definido del cliente, si se encuentra una incoherencia con los datos se presenta el informe a la oficial de cumplimiento, quien procederá a realizar el monitoreo del cliente, caso contrario se emite un informe general.

4.3.5 Procedimiento de debida diligencia en cuanto a monitoreo transaccional

- Los empleados o funcionarios emiten al oficial de cumplimiento todas las transacciones realizadas por los clientes.
- El Oficial de Cumplimiento, revisa las transacciones de los clientes.
- El oficial de cumplimiento emite un informe diariamente, sobre las alertas generadas por el Sistema de Prevención de Lavado de activos y financiamiento de delitos.
- El oficial de cumplimiento realiza el monitoreo en efectivo y en forma individual del perfil del cliente.
- Realizar un análisis del "Perfil del cliente" de aquellos socios o clientes cuyas operaciones o transacciones en efectivo superan el monto de 5.000 usd.
- Se emite el informe a la Unidad de Análisis financiero y económico (UAFE), misma que constata la información.
- Realiza el monitoreo de las transacciones del cliente, y analiza si han tenido alguna relación con personas que constan en la base de SINDICADOS y/o LISTAS OFAC.

- Se procede a enviar el informe a la oficial de cumplimiento.
- El oficial de cumplimiento, si existe alguna relación informa a los organismos de control y procede a cerrar la cuenta, caso contrario se presenta el informe general.

4.3.6 Procedimiento de debida diligencia y debida diligencia mejorada

- Verificación de socios con riesgo alto.
- El oficial de cumplimiento realiza un monitoreo transaccional semanal, determinando la frecuencia y montos realizados.
- Se verifica que el crecimiento patrimonial del cliente sea tenga relación con el nivel de ingresos y actividad económica.
- La unidad de vigilancia se encarga de validar la información de declaración tributaria con la información registrada en la Cooperativa.
- Se procede a consultar en las bases de SINDICADOS, OFAC, PEP'S entre otras, si el cliente se encuentra en estas listas o está relacionado con alguna persona.
- Realiza la visita de inspección de confirmación de datos con el objeto de verificar el estado, situación y desarrollo de la actividad económica del socio.
- Se preparará un informe que pondrá a consideración del Oficial de Cumplimiento, explicando la modificación al perfil del cliente sobre la actividad injustificada.
- El oficial de cumplimiento revisa el informe y notifica al consejo administrativo.
- El consejo administrativo informa al organismo de control.
- Procede a concluir con el servicio para el cliente.

4.3.7 Procedimiento de verificación y control de listas negativas

- El personal de servicio al cliente, recibirá la información que el cliente proporciona por proceso de actualización de datos.
- Se verificará que los clientes no consten ni tengan relación con personas que constan en la base de SINDICADOS del CONSEP, OFAC, listados internos generados en base a experiencias negativas.
- Si se presenta casos que reporten 100% de coincidencia con los nombres registrados en las listas de control serán negados de manera inmediata, caso contrario se procederá con la actualización de datos.
- El personal de servicio al cliente enviara el informe a la oficial de cumplimiento, quien se encargará de que el cliente únicamente tenga habilitada la opción de pago de préstamos y las demás opciones serán bloqueadas.
- La oficial de cumplimiento, realizara el certificado para justificar el bloqueo de cuenta del cliente que se presume está en una transacción inusual.
- Se emitirá el informe sobre el o los clientes que presenten el 100% de coincidencia en las listas de control al consejo administrativo.
- El consejo administrativo procederá a enviar el informe a los organismos de control.
- Se concluirá con su relación contractual, se le notificara al cliente que ha sido cancelado la prestación del servicio.

5 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

- Este trabajo científico está relacionado con las bases bibliográficas, las mismas que me permitieron aportar de forma principal el desarrollo de una gestión de riesgos para prevenir el lavado de activos en las cooperativas de ahorro y crédito.
- Tras la investigación realizada no se considera necesario la creación de nuevos organismos de control debido a que el ambiente regulatorio es abundante en el país. Sin embargo la falta de coordinación y comunicación entre estas entidades, han provocado consecuencias negativas en los entes regulados quienes han tenido que reprocesar para cumplir con los requisitos regulatorios.
- La aplicación de métodos, herramientas y técnicas, me permitieron realizar el diagnóstico de la Cooperativa de la PUCE mediante el cual se pudo identificar que la entidad no cuenta con una gestión de riesgo para prevenir el lavado de activos.
- A través de una gestión para la prevención del lavado de activos se establecen procedimientos que beneficiarán un buen desempeño de las operaciones que realiza la cooperativa, con la utilización de herramientas se contribuye al desarrollo y mejoramiento de las operaciones que realiza la institución financiera.

5.2 Recomendaciones

- Se recomienda a las entidades del gobierno elaborar un plan de educación sobre materia de prevención de lavado de activos y otros delitos con el fin de que la mayoría de la sociedad tenga conciencia de la magnitud y las consecuencias que puedan provenir del delito de blanqueo de capitales.
- Se recomienda al equipo administrativo respaldar cada uno de los procesos establecidos por el área de cumplimiento con el objetivo de que todos los

colaboradores de la cooperativa comprendan la importancia y relevancia que tiene esta área.

- El gobierno a través de sus ministerios y organismos debería ofrecer el servicio de validación de información de tal manera que el ejercicio de recolección y verificación de información se simplifique para las cooperativas y otras instituciones financieras.

REFERENCIAS

1. Bautista, Milanés, C., Huertas, R., Segarra, M., & Rusconi. (2005). *Aspectos Dogmáticos, Criminológicos y Procesales del Lavado de Activos; Principales Contribuyentes*. Santo Domingo, República Dominicana.
2. Central Intelligence Agency - CIA. (s.f.). *The World Factbook*. Obtenido de <https://www.cia.gov/library/publications/the-world-factbook/geos/ec.html>
3. Chicago History Museum. (s.f.). *Biografía de Al Capone*. Obtenido de Chicagohs: <http://www.chicagohs.org/history/capone/cpnbibli.html>
4. Constitución de la República del Ecuador. (s.f.). *Art. 1*.
5. Constitución de la República del Ecuador. (s.f.). *Inciso primero, Art. 213*.
6. Estándares internacionales sobre la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo y la proliferación. (febrero de 2012). *Las recomendaciones del GAFI*.
7. Fiscalía General del Estado. (19 de octubre de 2011). *¿Qué es la Fiscalía?* Obtenido de <http://www.fiscalia.gob.ec/index.php/quienes-somos/que-hace-la-fiscalia.html>
8. Grijalva Quirola, D. S. (enero de 2016). Gestión de riesgo para la prevención de lavado de activos en bancos nacionales privados de actividad comercial del sistema financiero ecuatoriano. Quito, Pichincha, Ecuador.
9. Instituto Nacional de Estadísticas y Censos - INEC. (12 de febrero de 2014). *INEC y Senplades presentan el Directorio de Empresas*. Obtenido de Ecuador en Cifras: <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/directorio-de-empresas-un-paso-mas-para-un-futuro-sin-censos/>
10. Instituto Nacional de Estadísticas y Censos - INEC. (s.f.). *Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo - Nuevo Marco Conceptual*. Obtenido de Ecuador en Cifras: <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/nuevo-marco-conceptual/>
11. Instituto Nacional de Estadísticas y Censos - INEC. (s.f.). *Resultados del CENSO 2010*. Obtenido de Ecuador en Cifras: <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/resultados/>
12. Junta Bancaria del Ecuador. (s.f.). Resolución No. JB-2012-2146.
13. Ley Reformativa de la Ley para reprimir el Lavado de Activos. (s.f.).

14. Océano, G. E. (2009). *Manual de Auditoria*. Barcelona, España: Ediciones Contrum.
15. Pascual, R. (2011). *Inteligencia estratégica y prospectiva*. Bogotá, Colombia: Trillas.
16. Perdomo, A. (2010). *Fundamentos de Control Interno*. Bogotá, Colombia: International Thomson Editores.
17. Quintero, H. A. (2008). *Financiera, Los Delitos Económicos en la Actividad*. Bogotá, Colombia: Grupo Editorial Ibáñez.
18. Ramirez Acosta, C. (12 de febrero de 2010). *El lavado de dinero. Historia*. Recuperado el 25 de octubre de 2017, de prismamx: <https://es.scribd.com/doc/26756852/Lavado-de-Dinero-Historia>
19. Rosales, L. A. (2009). *Sistemas Financieros*. Quito, Ecuador: Publigrafías Jokama.
20. Rosero, G. (2009). *Prevencion de lavado de activo y financiamiento al terrorismo*. México.
21. Sansó, D. (2011). *El enriquecimiento ilícitos*. Argentina: Mc Graw-Hill.
22. Serrano, A. T. (2012). *Control Interno y Sistema de Gestión de Calidad*. Bogotá, Colombia: Ediciones de la U.
23. Torres, U. (2010). *El delito de lavado de activo*. Quito, Ecuador: Juridica del Ecuador.

ANEXOS

Anexo 1: Ley de Prevención de lavado de activos y del Financiamiento de delitos

LEXISFINDER

LEY PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y DEL FINANCIAMIENTO DE DELITOS

Ley 0
Registro Oficial Suplemento 802 de 21-jul.-2016
Estado: Vigente

REPUBLICA DEL ECUADOR

ASAMBLEA NACIONAL

Oficio No. SAN-2016-1308

Quito, 15 julio 2016

Ingeniero
Hugo Del Pozo Barrezueta
Director Del Registro Oficial
En su despacho.-

De mis consideraciones:

La Asamblea Nacional, de conformidad con las atribuciones que le confiere la Constitución de la República del Ecuador y la Ley Orgánica de la Función Legislativa, discutió y aprobó el PROYECTO DE LEY ORGANICA DE PREVENCIÓN, DETECCIÓN Y ERRADICACIÓN DEL DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS Y DEL FINANCIAMIENTO DE DELITOS.

En sesión de 13 de julio de 2016, el Pleno de la Asamblea Nacional conoció y se pronunció sobre la objeción parcial presentada por el señor Presidente Constitucional de la República.

Por lo expuesto, y, tal como dispone el artículo 138 de la Constitución de la República del Ecuador y el artículo 64 de la Ley Orgánica de la Función Legislativa, acompaño el texto de la LEY ORGANICA DE PREVENCIÓN, DETECCIÓN Y ERRADICACIÓN DEL DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS Y DEL FINANCIAMIENTO DE DELITOS, para que se sirva publicarlo en el Registro Oficial.

Atentamente,

f.) DRA. LIBIA RIVAS ORDOÑEZ
Secretaria General

REPUBLICA DEL ECUADOR
ASAMBLEA NACIONAL

CERTIFICACION

En mi calidad de Secretaria General de la Asamblea Nacional, me permito CERTIFICAR que la Asamblea Nacional discutió y aprobó el "PROYECTO DE LEY ORGANICA DE PREVENCIÓN, DETECCIÓN Y ERRADICACIÓN DEL DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS Y DEL FINANCIAMIENTO DE DELITOS", en primer debate el 17 de marzo de 2016; en segundo debate el 7 y 9 de junio de 2016; y, se pronunció sobre la objeción parcial del Presidente Constitucional de la República el 13 de julio de 2016.

Quito, 13 de julio de 2016

f.) DRA. LIBIA RIVAS ORDOÑEZ
Secretaria General

REPUBLICA DEL ECUADOR

ASAMBLEA NACIONAL

EL PLENO

CONSIDERANDO

Que, el artículo 393 de la Constitución de la República del Ecuador establece que el Estado garantizará la seguridad humana a través de políticas y acciones integradas, para asegurar la convivencia pacífica de las personas, promover una cultura de paz y prevenir las formas de violencia y discriminación y la comisión de infracciones y delitos. La planificación y aplicación de estas políticas se encargará a órganos especializados en los diferentes niveles de gobierno;

Que, el Código Orgánico Integral Penal, tipifica y sanciona los delitos de lavado de activos, omisión de control de lavado de activos, terrorismo, financiación del terrorismo, delincuencia organizada y otro tipo de delitos que generan recursos económicos que pueden ser objeto de lavado de activos;

Que, el Código Orgánico Monetario y Financiero, define entre las funciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, establecer en el marco de sus competencias, cualquier medida que coadyuve prevenir y desincentivar prácticas fraudulentas, incluidos el lavado de activos y el financiamiento de delitos como el terrorismo; siendo esta Junta responsable de la formulación de las políticas públicas y la regulación y supervisión monetaria, crediticia, cambiaria, financiera, de seguros y valores, que permitan mantener la integridad del sistema económico;

Que, el lavado de activos es uno de los mayores flagelos contra la sociedad, por sus efectos en la economía, en la administración de justicia y la gobernabilidad de los Estados, lo que afecta gravemente a la democracia;

Que, el problema enunciado en el considerando anterior obliga a perfeccionar el marco regulatorio para mejorar los procesos de prevención, detección, investigación, juzgamiento y erradicación de dichos delitos;

Que, de acuerdo a la Constitución vigente el Procurador General del Estado tiene competencias distintas a aquellas que son específicas para combatir el lavado de activos;

Que, es indispensable la coordinación entre las instituciones cuyos registros e información sirven para prevenir, combatir y erradicar el delito de lavado de activos;

Que, para el cumplimiento de estos objetivos es necesario contar con una nueva ley que permita prevenir, detectar y erradicar el lavado de activos y el financiamiento de delitos; y,

En ejercicio de las facultades establecidas en el artículo 120 de la Constitución de la República, expide la presente.

LEY ORGANICA DE PREVENCION, DETECCION Y ERRADICACION DEL DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS Y DEL FINANCIAMIENTO DE DELITOS

TITULO I
DE LA NATURALEZA Y AMBITO DE LA LEY

CAPITULO I
DE LA FINALIDAD Y OBJETIVOS

Art. 1.- Esta ley tiene por finalidad prevenir, detectar y erradicar el lavado de activos y la financiación de delitos, en sus diferentes modalidades. Para el efecto, son objetivos de esta ley los siguientes:

- a) Detectar la propiedad, posesión, utilización, oferta, venta, corretaje, comercio interno o externo, transferencia gratuita u onerosa, conversión y tráfico de activos, que fueren resultado o producto de los delitos de los que trata la presente ley, o constituyan instrumentos de ellos, para la aplicación de las sanciones correspondientes;
- b) Detectar la asociación para ejecutar cualesquiera, de las actividades mencionadas en el literal anterior, o su tentativa; la organización de sociedades o empresas que sean utilizadas para ese propósito; y, la gestión, financiamiento o asistencia técnica encaminados a hacerlas posibles, para la aplicación de las sanciones correspondientes; y,
- c) Realizar las acciones y gestiones necesarias para recuperar los activos que sean producto de los delitos mencionados en esta ley, que fueren cometidas en territorio ecuatoriano y que se encuentren en el exterior.

Concordancias:

CODIGO ORGANICO MONETARIO Y FINANCIERO, LIBRO I, Arts. 243

Art. 2.- La presente ley será aplicable a todas las actividades económicas susceptibles de ser utilizadas para el lavado de activos y el financiamiento de otros delitos.

Concordancias:

CODIGO ORGANICO MONETARIO Y FINANCIERO, LIBRO I, Arts. 274

**CAPITULO II
DE LA INFORMACION**

Art. 3.- Se entenderá por operaciones o transacciones económicas inusuales, injustificadas o sospechosas, los movimientos económicos, realizados por personas naturales o jurídicas, que no guarden correspondencia con el perfil económico y financiero que éstas han mantenido en la entidad reportante y que no puedan sustentarse.

Art. 4.- Las instituciones del sistema financiero y de seguros, además de los deberes y obligaciones constantes en el Código Orgánico Monetario y Financiero y otras de carácter específico, deberán:

- a) Requerir y registrar a través de medios fehacientes, fidedignos y confiables, la identidad, ocupación, actividad económica, estado civil y domicilios, habitacional u ocupacional, de sus clientes, permanentes u ocasionales. En el caso de personas jurídicas, el registro incluirá la certificación de existencia legal, capacidad para operar, nómina de socios o accionistas, montos de las acciones o participaciones, objeto social, representación legal, domicilio y otros documentos que permitan establecer su actividad económica. La información se recogerá en expedientes o se registrará en medios magnéticos de fácil acceso y disponibilidad; y, se mantendrá y actualizará durante la vigencia de la relación contractual. Los sujetos obligados del sistema financiero y seguros mantendrán los registros durante los diez años posteriores a la fecha de finalización de la última transacción o relación contractual;
- b) Mantener cuentas y operaciones en forma nominativa; en consecuencia, no podrán abrir o mantener cuentas o inversiones cifradas, de carácter anónimo, ni autorizar o realizar transacciones u operaciones que no tengan carácter nominativo, salvo las expresamente autorizadas por la ley;
- c) Registrar las operaciones y transacciones individuales cuya cuantía sea igual o superior a diez mil dólares de los Estados Unidos de América o su equivalente en otras monedas, así como las operaciones y transacciones múltiples que, en conjunto, sean iguales o superiores a dicho valor, cuando sean realizadas en beneficio de una misma persona y dentro de un período de treinta días. La obligación de registro incluirá las transferencias electrónicas, con sus respectivos mensajes, en

toda la cadena de pago. El registro se realizará en los respectivos formularios aprobados por las entidades competentes, en coordinación con la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE). Las operaciones y transacciones individuales y múltiples, y las transferencias electrónicas, señaladas en este literal se reportarán a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) dentro de los quince días posteriores al fin de cada mes;

d) Reportar, bajo responsabilidad personal e institucional, a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) las operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas, dentro del término de cuatro días, contados a partir de la fecha en que el comité de cumplimiento de la institución correspondiente tenga conocimiento de tales operaciones o transacciones; y,

e) Reportar a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), dentro de los quince días posteriores al fin de cada mes, sus propias operaciones nacionales e internacionales cuya cuantía sea igual o superior a diez mil dólares de los Estados Unidos de América o su equivalente en otras monedas. La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera podrá modificar los períodos de presentación de los reportes de todas las operaciones y transacciones económicas previstas en el presente artículo.

Las operaciones y transacciones señaladas en los literales c), d) y e) de este artículo, incluirán aquellas realizadas con jurisdicciones consideradas como paraísos fiscales.

Concordancias:

CODIGO ORGANICO MONETARIO Y FINANCIERO, LIBRO I, Arts. 80, 242, 244, 410

REGLAMENTO DE COMPROBANTES DE VENTA, RETENCION Y COMPLEMENTARIOS, Arts. 41

LEY DE COMPAÑIAS, Arts. 432

Art. 5.- A más de las instituciones del sistema financiero y de seguros, serán sujetos obligados a informar a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) a través de la entrega de los reportes previstos en esta ley, de acuerdo a la normativa que en cada caso se dicte, entre otros: las filiales extranjeras bajo control de las instituciones del sistema financiero ecuatoriano; las bolsas y casas de valores; las administradoras de fondos y fideicomisos; las cooperativas, fundaciones y organismos no gubernamentales; las personas naturales y jurídicas que se dediquen en forma habitual a la comercialización de vehículos, embarcaciones, naves y aeronaves; las empresas dedicadas al servicio de transferencia nacional o internacional de dinero o valores, transporte nacional e internacional de encomiendas o paquetes postales, correos y correos paralelos, incluyendo sus operadores, agentes y agencias; las agencias de turismo y operadores turísticos; las personas naturales y jurídicas que se dediquen en forma habitual a la inversión e intermediación inmobiliaria y a la construcción; hipódromos; los montes de piedad y las casas de empeño; los negociadores de joyas, metales y piedras preciosas; los comerciantes de antigüedades y obras de arte; los notarios; los promotores artísticos y organizadores de rifas; los registradores de la propiedad y mercantiles.

Los sujetos obligados señalados en el inciso anterior deberán reportar las operaciones y transacciones económicas, cuyo valor sea igual o superior al previsto en esta ley.

La Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) mediante resolución podrá incorporar nuevos sujetos obligados a reportar; y podrá solicitar información adicional a otras personas naturales o jurídicas.

Concordancias:

CODIGO ORGANICO MONETARIO Y FINANCIERO, LIBRO I, Arts. 63, 186, 359

LEY DE COMPAÑIAS, Arts. 432

Art. 6.- La Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), mediante la emisión de los instructivos correspondientes, establecerá la estructura y contenido de los reportes provenientes de

los sujetos obligados a informar establecidos por esta ley.

En caso de que la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) requiera información adicional de los sujetos obligados o de cualquier institución del sector público, ésta deberá ser motivada y los requeridos tendrán la obligación de entregarla dentro del término de cinco días que podrá ser prorrogado, con la justificación correspondiente, hasta por un término de tres días.

Para fines de análisis, las instituciones del sector público que mantengan bases de datos tendrán la obligación de permitir el acceso de la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) a las mismas, en los campos que no sean de carácter reservado.

Concordancias:

LEY ORGANICA DE SERVICIO PUBLICO, LOSEP, Arts. 3

CONSTITUCION DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR, Arts. 225

ESTATUTO REGIMEN JURIDICO ADMINISTRATIVO FUNCION EJECUTIVA, ERJAFE, Arts. 122

LEY DE MODERNIZACION DEL ESTADO, Arts. 31

CODIGO ORGANICO GENERAL DE PROCESOS, COGEP, Arts. 73

Art. 7.- Además de las y los sujetos obligados a informar de acuerdo con las disposiciones del presente capítulo, todo ciudadano que conociere de actividades que pudieran constituir operaciones inusuales, injustificadas o sospechosas deberá informar a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) o a la autoridad correspondiente según el caso.

Concordancias:

CONSTITUCION DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR, Arts. 83

CODIGO ORGANICO INTEGRAL PENAL, COIP, Arts. 422, 424, 449

Art. 8.- Sin perjuicio de la obligación que tiene toda persona, de declarar y pagar el impuesto a la salida de divisas, cuando corresponda, de conformidad con la ley, quien ingrese o salga del país con dinero en efectivo, por un monto igual o superior a diez mil dólares de los Estados Unidos de América o su equivalente en otras monedas, tiene además, la obligación de declararlo ante las autoridades aduaneras.

Este control de carácter permanente será realizado, en las áreas fronterizas terrestres, puertos marítimos y fluviales, aeropuertos y distritos aduaneros, por un grupo operativo conformado por funcionarios competentes del sector aduanero y de la Policía Nacional del Ecuador.

La declaración prevista en este artículo tiene como propósito el posterior control de la licitud del origen de los fondos.

Concordancias:

LEY REFORMATORIA PARA LA EQUIDAD TRIBUTARIA DEL ECUADOR, Arts. 156, 161

TITULO II REGIMEN INSTITUCIONAL

CAPITULO I RECTORIA

Art. 9.- La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera ejercerá la rectoría en materia de prevención del lavado de activos y el financiamiento de delitos. En uso de las facultades establecidas en la ley, emitirá las políticas públicas, la regulación y supervisión monetaria, crediticia, cambiaria,

financiera, de seguros y valores, para la prevención del lavado de activos y financiamiento de delitos.

Concordancias:

CODIGO ORGANICO MONETARIO Y FINANCIERO, LIBRO I, Arts. 14, 96, 244

Art. 10.- La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, además de las facultades detalladas en el artículo anterior, tendrá las siguientes atribuciones:

- a) Diseñar y aprobar políticas, normas y planes de prevención y control del lavado de activos y financiamiento de delitos;
- b) Emitir y aplicar medidas preventivas contra el lavado de activos en los sectores de la actividad económica y financiera de su competencia;
- c) Absolver las consultas que el/la Director/a de la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), estimare necesario someter a su consideración; y,
- d) Las demás que le correspondan, de acuerdo con esta ley.

Concordancias:

CODIGO ORGANICO MONETARIO Y FINANCIERO, LIBRO I, Arts. 14

**CAPITULO II
DE LA UNIDAD DE ANALISIS FINANCIERO Y ECONOMICO**

Art. 11.- La Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), es la entidad técnica responsable de la recopilación de información, realización de reportes, ejecución de las políticas y estrategias nacionales de prevención y erradicación del lavado de activos y financiamiento de delitos. Es una entidad con autonomía operativa, administrativa, financiera y jurisdicción coactiva adscrita al Ministerio Coordinador de Política Económica o al órgano que asuma sus competencias.

La Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) solicitará y recibirá, bajo reserva, información sobre operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas para procesarla, analizarla y de ser el caso remitir un reporte a la Fiscalía General del Estado, con carácter reservado y con los debidos soportes.

La Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), colaborará con la Fiscalía y los órganos jurisdiccionales competentes, cuando estos lo requieran, con toda la información necesaria para la investigación, procesamiento y juzgamiento de los delitos de lavado de activos y financiamiento de delitos.

En forma excepcional y para luchar contra el crimen organizado, la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) atenderá los requerimientos de información de la Secretaría Nacional de Inteligencia o del órgano que asuma sus competencias, conservando la misma reserva o sigilo que pese sobre ella.

La Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) se organizará en la forma prevista en el reglamento.

Concordancias:

CODIGO TRIBUTARIO, Arts. 157

CODIGO ORGANICO INTEGRAL PENAL, COIP, Arts. 180, 410, 421, 472

**CAPITULO III
DE LAS FUNCIONES Y ATRIBUCIONES DE LA UAFE**

Art. 12.- La Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) deberá cumplir las siguientes funciones:

- a) Elaborar programas y ejecutar acciones para detectar, de conformidad con esta ley, operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas;
- b) Solicitar de los sujetos obligados a informar, de conformidad con lo previsto en esta ley, la información que considere necesaria para el cumplimiento de sus funciones. De igual manera podrá solicitar las aclaraciones o ampliaciones;
- c) Incorporar nuevos sujetos obligados a reportar; y podrá solicitar información adicional a otras personas naturales o jurídicas;
- d) Coordinar, promover y ejecutar programas de cooperación con organismos internacionales análogos, así como con unidades nacionales relacionadas para, dentro del marco de sus competencias, intercambiar información general o específica relativa al lavado de activos y financiamiento de delitos; así como ejecutar acciones conjuntas a través de convenios de cooperación en todo el territorio nacional;
- e) Actuar como contraparte nacional de organismos internacionales en virtud de los instrumentos internacionales suscritos por el Ecuador;
- f) Remitir a la Fiscalía General del Estado el reporte de operaciones inusuales e injustificadas con los sustentos del caso, así como las ampliaciones e información que fueren solicitadas por la Fiscalía. La Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) queda prohibida de entregar información reservada, bajo su custodia, a terceros con la excepción prevista en el artículo anterior;
- g) Intervenir, a través de su titular, como parte procesal en los procesos penales iniciados por Lavado de Activos o Financiamiento de delitos en los que ha remitido reportes de operaciones inusuales e injustificadas;
- h) Crear, mantener y actualizar, con carácter reservado, una base de datos con toda la información obtenida en el ejercicio de sus competencias;
- i) Organizar programas periódicos de capacitación en prevención de lavado de activos y del financiamiento de delitos;
- j) Cumplir las normas y directrices relacionadas con lavado de activos dispuestas por la Fiscalía General del Estado como órgano directivo del Sistema Especializado Integral de Investigación, Medicina Legal y Ciencias Forenses;
- k) Expedir la normativa correspondiente y asumir el control para el caso de los sujetos obligados a entregar información, que no tengan instituciones de control específicas;
- l) Imponer sanciones por el incumplimiento de las obligaciones establecidas en esta ley; y,
- m) Las demás que le correspondan, de acuerdo con esta ley.

Concordancias:

LEY ORGANICA DE TRANSPARENCIA Y ACCESO A LA INFORMACION PUBLICA, Arts. 9, 17

CODIGO ORGANICO INTEGRAL PENAL, COIP, Arts. 421, 432, 472

Art. 13.- La máxima autoridad de la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) es el Director General y será designado por el Presidente de la República.

Para desempeñar el cargo de Director General de la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) se requerirá ser de nacionalidad ecuatoriana y tener título académico de tercer nivel.

Concordancias:

CONSTITUCION DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR, Arts. 6, 7, 8

Art. 14.- El Director General tendrá las siguientes atribuciones y responsabilidades:

- a) Representar judicial y extrajudicialmente a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE);
- b) Dirigir las operaciones de análisis financiero y económico;
- c) Dirigir y ejecutar el Plan Estratégico y Operativo, así como elaborar el proyecto de Presupuesto

Anual de la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE);

d) Recomendar a las autoridades competentes la adopción de medidas orientadas al cumplimiento de la finalidad de esta ley;

e) Aprobar el Estatuto Orgánico por Procesos de la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE);

f) Presentar un informe anual a la Asamblea Nacional en el que deberán constar las estadísticas relacionadas con el número de reportes de operaciones inusuales e injustificadas y el porcentaje de aquellos que se judicializaron; y,

g) Otras que le confieran la ley.

Art. 15.- Las funcionarias o funcionarios de la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) están obligados a guardar secreto de las informaciones recibidas en razón de su cargo, al igual que de las tareas de análisis financiero desarrolladas, aún después de diez años de haber cesado en sus funciones.

Las funcionarias o funcionarios de la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) que revelen o utilicen ilícitamente información reservada, serán destituidos de su cargo, previo el procedimiento administrativo previsto en la ley que regula el servicio público y sin perjuicio de las acciones penales a las que hubiere lugar.

Las ex funcionarias o ex funcionarios de la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) que revelen o utilicen ilícitamente información reservada, serán sancionados con multa de 10 a 20 salarios básicos unificados.

El mismo deber de guardar secreto regirá para los sujetos obligados a informar a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), de conformidad con esta ley.

Concordancias:

CODIGO ORGANICO INTEGRAL PENAL, COIP, Arts. 179

CODIGO DEL TRABAJO, Arts. 45, 310

LEY ORGANICA DE SERVICIO PUBLICO, LOSEP, Arts. 44, 48

CAPITULO IV DE LAS UNIDADES COMPLEMENTARIAS

Art. 16.- Las Superintendencias de Bancos; Compañías, Valores y Seguros; Economía Popular y Solidaria; Servicio de Rentas Internas; Servicio Nacional de Aduana del Ecuador; Fiscalía General del Estado; Policía Nacional y todas aquellas que dentro del ámbito de su competencia consideren necesario hacerlo, crearán unidades complementarias antilavado, que deberán reportar reservadamente de conformidad con las normas aplicables para dicho efecto, a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) las operaciones y transacciones inusuales e injustificadas de las cuales tuvieran conocimiento.

Dichas unidades antilavado deberán coordinar, promover y ejecutar programas de cooperación e intercambio de información con la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) y la Fiscalía General del Estado, con la finalidad de ejecutar acciones conjuntas rápidas y eficientes para combatir el delito.

Concordancias:

CONSTITUCION DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR, Arts. 226

CODIGO ORGANICO MONETARIO Y FINANCIERO, LIBRO I, Arts. 410

LEY DE COMPAÑIAS, Arts. 432, 442, 443

TITULO III FALTAS ADMINISTRATIVAS Y SUS SANCIONES

Art. 17.- La persona natural o jurídica privada que entregare tardíamente el reporte de operaciones y transacciones que igualen o superen el umbral previsto en esta ley, será sancionada con una multa de uno a diez salarios básicos unificados. En caso de incumplimiento de la obligación de reporte, la sanción será de diez a veinte salarios básicos unificados.

En caso de que la información remitida a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) no pueda ser validada y no se haya corregido el error de validación en el término de tres días, se considerará como no presentada.

La reincidencia se sancionará hasta con el máximo de la multa en cada caso.

Concordancias:

CODIGO ORGANICO MONETARIO Y FINANCIERO, LIBRO I, Arts. 243

Art. 18.- Los sujetos obligados a proporcionar a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) información distinta al reporte de operaciones y transacciones superiores a diez mil dólares de los Estados Unidos de América y que no lo realicen en el término de cinco días, serán sancionados con multa de veintiuno a treinta salarios básicos unificados. La sanción no exime del cumplimiento de la obligación.

Art. 19.- Si a pesar de la imposición de la multa, no se ha dado cumplimiento a la obligación de remitir a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) la información solicitada, el respectivo órgano de control impondrá al sujeto obligado, como medida cautelar, la suspensión temporal del permiso para operar, la cual será levantada en el momento en el que se cumpla la obligación. En caso de reincidencia dentro de los doce meses subsiguientes al hecho que motivó la suspensión temporal, el respectivo órgano de control impondrá la sanción de cancelación definitiva del certificado de autorización de funcionamiento.

En los casos en los que el sujeto obligado de remitir información no tenga un órgano de control específico, la medida cautelar o la sanción serán aplicadas por el Director General de la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) o quien haga sus veces.

Concordancias:

CODIGO ORGANICO MONETARIO Y FINANCIERO, LIBRO I, Arts. 199, 293

Art. 20.- Las multas establecidas en este título, se impondrán de manera proporcional en virtud del patrimonio, facturación y los demás parámetros que establezca el reglamento.

TITULO IV DEL PROCEDIMIENTO ADMINISTRATIVO SANCIONADOR

Art. 21.- En el procedimiento administrativo sancionador los expedientes se tramitarán y resolverán, en primera instancia, ante el Director de la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE).

Los recursos de apelación y extraordinarios de revisión se radicarán ante el órgano de control correspondiente, en caso de haberlo para cada sujeto obligado; y en el caso de aquellos que no tienen un controlador propio, ante el Ministro Coordinador de la Política Económica o quien ejerza sus competencias.

Concordancias:

ESTATUTO REGIMEN JURIDICO ADMINISTRATIVO FUNCION EJECUTIVA, ERJAFE, Arts. 192

Art. 22.- El Director de la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) sancionará observando el siguiente procedimiento:

1. Identificación de la infracción.
2. La notificación de la infracción a través de correo electrónico, en el término de tres días desde su identificación, con lo cual se da inicio al procedimiento administrativo sancionador.
3. Una vez notificado, el presunto infractor en el término de cuatro días, podrá presentar todas las pruebas de las que se crea asistido.
4. Concluido el término indicado en el numeral precedente, el Director de la Unidad de Análisis Financiero y Económico dictará dentro del término de veinte días la resolución que corresponda, la misma que será notificada a través de correo electrónico dentro del término de tres días.

Concordancias:

ESTATUTO REGIMEN JURIDICO ADMINISTRATIVO FUNCION EJECUTIVA, ERJAFE, Arts. 200
CODIGO ORGANICO GENERAL DE PROCESOS, COGEP, Arts. 65, 66, 78

Art. 23.- Los recursos de apelación que deberán ser debidamente fundamentados se resolverán por el mérito de los expedientes dentro de un término de sesenta días, contados a partir de la recepción de los mismos.

Concordancias:

ESTATUTO REGIMEN JURIDICO ADMINISTRATIVO FUNCION EJECUTIVA, ERJAFE, Arts. 176

Art. 24.- La persona que no declare o declare errónea o falsamente ante la autoridad aduanera o funcionaria o funcionario competente, el ingreso o salida de los valores a los que se refiere esta ley, será sancionada por la autoridad aduanera, con una multa equivalente al treinta por ciento del total de los valores no declarados o declarados errónea o falsamente, sin perjuicio de que se continúe con las acciones penales en caso de existir delito.

Concordancias:

LEY PREVENCION DE LAVADO DE ACTIVOS Y DEL FINANCIAMIENTO DE DELITOS, Arts. 4
LEY REFORMATORIA PARA LA EQUIDAD TRIBUTARIA DEL ECUADOR, Arts. 156
CODIGO ORGANICO DE LA PRODUCCION, COMERCIO E INVERSIONES, COPCI, Arts. 175, 190

TITULO V DE LA PREVENCION Y COOPERACION

Art. 25.- Las entidades del sector público y privado ejecutarán los programas y las acciones de prevención diseñadas por la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), para alcanzar los objetivos de esta ley.

La Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), sobre la base del principio de reciprocidad, cooperará con sus similares de los demás Estados en el intercambio de información en materia de lavado de activos y financiamiento de delitos.

Concordancias:

CONSTITUCION DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR, Arts. 255
LEY ORGANICA DE SERVICIO PUBLICO, LOSEP, Arts. 3
CODIGO ORGANICO MONETARIO Y FINANCIERO, LIBRO I, Arts. 290

Art. 26.- En ningún caso, los sujetos obligados a informar, podrán invocar el sigilo o reserva bancarias, ni el secreto profesional o fiscal, para negar el acceso o demorar la entrega de la información solicitada, en el ámbito de la competencia de la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE).

Concordancias:

CONSTITUCION DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR, Arts. 20

CODIGO ORGANICO INTEGRAL PENAL, COIP, Arts. 422, 424

LEY ORGANICA DE COMUNICACION, Arts. 40, 41

DISPOSICIONES GENERALES

PRIMERA.- En todo lo que no estuviere previsto expresamente en esta Ley, se aplicarán las disposiciones del Código Orgánico Integral Penal, Código Orgánico Monetario y Financiero, y demás leyes pertinentes.

SEGUNDA.- Los recursos que se recaudaren por las multas impuestas por infracciones a esta ley, serán depositados en la Cuenta Unica del Tesoro Nacional.

TERCERA.- Quedan expresamente derogadas todas las normas que se opongan a esta ley.

DISPOSICIONES TRANSITORIAS

PRIMERA.- Los sujetos obligados que se encuentran informando hasta antes de la vigente ley a la Unidad de Análisis Financiero (UAF), continuarán haciéndolo hasta que la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) emita las resoluciones correspondientes.

SEGUNDA.- El reglamento de la presente ley será expedido por el Presidente de la República en el plazo de noventa días contados a partir de la fecha de su publicación en el Registro Oficial.

TERCERA.- En el plazo de noventa días, la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), pasará a ser adscrita al Ministerio Coordinador de la Política Económica, periodo en el cual se realizará el correspondiente inventario de bienes, activos y pasivos, para el traspaso.

CUARTA.- El personal de la Unidad de Análisis Financiero (UAF) continuará prestando sus servicios en la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) sometido a las disposiciones legales correspondientes.

DISPOSICIONES REFORMATARIAS

1.- Refórmese el artículo 298 del Código Orgánico Integral Penal de la siguiente manera:

a) Sustituir el primer inciso por el siguiente:

"La persona que simule, oculte, omita, falsee o engañe a la Administración Tributaria para dejar de cumplir con sus obligaciones o para dejar de pagar en todo o en parte los tributos realmente debidos, en provecho propio o de un tercero, será sancionada cuando:"

b) Agregar el siguiente numeral a continuación del numeral 19:

"20.- Utilizar personas naturales interpuestas, o personas jurídicas fantasmas o supuestas, residentes en el Ecuador o en cualquier otra jurisdicción, con el fin de evadir el cumplimiento de las obligaciones tributarias."

c) En el quinto inciso posterior al numeral 19, sustitúyase "18 y 19" por lo siguiente "18, 19 y 20".

d) Sustitúyase el antepenúltimo inciso por el siguiente:

"Los representantes legales y el contador, respecto de las declaraciones u otras actuaciones realizadas por ellos, serán responsables como autores en la defraudación tributaria en beneficio de la persona jurídica o natural, según corresponda, sin perjuicio de la responsabilidad de los socios, accionistas, empleados, trabajadores o profesionales que hayan participado deliberadamente en dicha defraudación, aunque no hayan actuado con mandato alguno."

2.- "Incorpórese como segundo inciso del numeral 3 del artículo 56 del Código Orgánico Monetario y Financiero lo siguiente:

Las prohibiciones establecidas en el inciso anterior no limitan las facultades del Banco Central del Ecuador de instrumentar políticas para disminuir el costo del crédito y del financiamiento a través de la inversión de excedentes de liquidez y de la ventanilla de redescuento; incentivar la formalización de las transacciones a través del Sistema Nacional de Pagos, sus instrumentos y sus servicios; y, para la detección temprana de transacciones inusuales o sospechosas que pudieren tener relación con actividades vinculadas al lavado de activos.

DISPOSICION DEROGATORIA

Derógase la ley para Reprimir el Lavado de Activos publicada en el Registro Oficial No. 127 de 18 de octubre de 2005 ; posteriormente denominada ley de Prevención, Detección y Erradicación del delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos mediante ley reformativa de la ley para Reprimir el Lavado de Activos publicada en el Registro Oficial Suplemento No. 352 de 30 de diciembre de 2010 ; y todas sus reformas.

DISPOSICION FINAL

Esta ley entrará en vigencia a partir de su publicación en el Registro Oficial.

Dado y suscrito en la sede de la Asamblea Nacional, ubicada en el Distrito Metropolitano de Quito, provincia de Pichincha, a los trece días del mes de julio de dos mil dieciséis.

f.) GABRIELA RIVADENEIRA BURBANO
Presidenta

f.) DRA. LIBIA RIVAS ORDOÑEZ
Secretaria General.

CÓDIGO ORGÁNICO INTEGRAL PENAL

Libro Primero LA INFRACCIÓN PENAL

Art. 317.- **Lavado de activos.**- La persona que en forma directa o indirecta:

1. Tenga, adquiera, transfiera, posea, administre, utilice, mantenga, resguarde, entregue, transporte, convierta o se beneficie de cualquier manera, de activos de origen ilícito.
2. Oculte, disimule o impida, la determinación real de la naturaleza, origen, procedencia o vinculación de activos de origen ilícito.
3. Preste su nombre o el de la sociedad o empresa, de la que sea socio o accionista, para la comisión de los delitos tipificados en este artículo.
4. Organice, gestione, asesore, participe o financie la comisión de los delitos tipificados en este artículo.
5. Realice, por sí mismo o por medio de terceros, operaciones y transacciones financieras o económicas, con el objetivo de dar apariencia de licitud a actividades de lavado de activos.
6. Ingrese o egrese dinero de procedencia ilícita por los pasos y puentes del país.

Estos delitos son considerados como autónomos de otros cometidos dentro o fuera del país, sin perjuicio de los casos en que tenga lugar la acumulación de acciones o penas. Esto no exime a la Fiscalía de su obligación de investigar el origen ilícito de los activos objeto del delito.

El lavado de activos se sanciona con las siguientes penas:

1. Con pena privativa de libertad de uno a tres años cuando el monto de los activos objeto del delito sea inferior a cien salarios básicos unificados del trabajador en general.
2. Con pena privativa de libertad de cinco a siete años cuando la comisión del delito no

presuponga la asociación para delinquir. Con pena privativa de libertad de siete a diez años, en los siguientes casos:

- a) Cuando el monto de los activos objeto del delito sea igual o superior a cien salarios básicos unificados del trabajador en general.
- b) Si la comisión del delito presuponga la asociación para delinquir, sin servirse de la constitución de sociedades o empresas, o de la utilización de las que se encuentren legalmente constituidas.
- c) Cuando el delito sea cometido utilizando instituciones del sistema financiero o de seguros; instituciones públicas o dignidades; o, en el desempeño de cargos directivos, funciones o empleos en dichos sistemas.

3. Con pena privativa de libertad de diez a trece años, en los siguientes casos:

- a) Cuando el monto de los activos objeto del delito supere los doscientos salarios básicos unificados del trabajador en general.
- b) Cuando la comisión del delito presupone la asociación para delinquir a través de la constitución de sociedades o empresas, o de la utilización de las que se encuentren legalmente constituidas.
- c) Cuando el delito ha sido cometido utilizando instituciones públicas, o dignidades, cargos o empleos públicos.

En los casos antes mencionados, el lavado de activos también se sanciona con una multa equivalente al duplo del monto de los activos objeto del delito, comiso de conformidad con lo previsto en este Código, disolución y liquidación de la persona jurídica creada para la comisión del delito, de ser el caso.

Art. 318.- **Incrimación falsa por lavado de activos.-** La persona que realice acciones tendientes a incriminar falsamente a una o más personas en la comisión del delito de lavado de activos, será sancionada con pena privativa de libertad de uno a tres años.

Se aplicará el máximo de la pena si los actos señalados en el inciso anterior son cometidos por una o un servidor público.

Art. 319.- **Omisión de control de lavado de activos.-** La persona que, siendo trabajadora de un sujeto obligado a reportar a la entidad competente y estando encargada de funciones de prevención, detección y control de lavado de activos, omita el cumplimiento de sus obligaciones

de control previstas por la Ley, será sancionada con pena privativa de libertad de seis meses a un año.

Art. 320.- **Simulación de exportaciones o importaciones.**- La persona que, a fin de beneficiarse de subvenciones, incentivos o cualquier otro tipo de aporte o ayuda del Estado, realice exportaciones o importaciones ficticias o de al producto importado un destino diferente al que declaró para obtener el beneficio, será sancionada con pena privativa de libertad de tres a cinco años.

CÓDIGO ORGÁNICO MONETARIO Y FINANCIERO

LIBRO I

CÓDIGO ORGÁNICO MONETARIO Y FINANCIERO

Art. 243.- **Lavado de activos y financiamiento de delitos como el terrorismo.** Las infracciones sobre lavado de activos y financiamiento de delitos como el terrorismo, se sancionarán de conformidad con las disposiciones del Código Orgánico Integral Penal y la Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos.

Art. 244.- **Control y prevención de lavado de activos.** Las entidades del sistema financiero nacional tienen la obligación de establecer sistemas de control interno para la prevención de delitos, incluidos el lavado de activos y el financiamiento de delitos como el terrorismo, en todas las operaciones financieras.

Anexo 4: Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

LEY ORGANICA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA

PRESIDENCIA DE LA REPUBLICA Oficio No. T.4887-SNJ-11-664

Quito, 28 de abril de 2011

Ingeniero

Hugo E. del Pozo Barrezuela Director del Registro Oficial Presente

De mi consideración:

Mediante oficio No. PAN-FC-011-511 de abril 14 del presente año, el arquitecto Fernando Cordero Cueva, Presidente de la Asamblea Nacional, puso a consideración del señor Presidente de la República el Proyecto de "LEY ORGANICA DE LA ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO".

Dicho proyecto fue sancionado por el Primer Mandatario el día 28 de abril de 2011, por lo que, conforme a lo dispuesto en los artículos 137 de la Constitución de la República y 63 de la Ley Orgánica de la Función Legislativa, remito a usted la mencionada ley en original, en copia certificada, así como el certificado de discusión, para su correspondiente promulgación en el Registro Oficial.

Adicionalmente, agradeceré a usted que, una vez realizada la respectiva publicación, se sirva remitir el ejemplar original a la Asamblea Nacional para los fines pertinentes.

Atentamente,

f.) Dr. Alexis Mera Giler, Secretario Nacional jurídico. REPUBLICA DEL ECUADOR
ASAMBLEA NACIONAL CERTIFICACION

En mi calidad de Secretario General de la Asamblea Nacional, certifico que el proyecto de LEY ORGANICA DE LA ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO, fue discutido y aprobado en las siguientes fechas:

PRIMER DEBATE: 05-abril-2011

SEGUNDO DEBATE: 13-abril-2011

Quito, 14 abril del 2011

f.) Dr. Andrés Segovia S., Secretario General. REPUBLICA DEL ECUADOR
ASAMBLEA NACIONAL EL PLENO

Considerando:

Que, el artículo 283 de la Constitución de la República, establece que el sistema económico es social y solidario y se integra por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria y las demás que la Constitución determine, la economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios;

Que, el artículo. 309 de la Constitución de la República señala que el sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado y del popular y solidario;

Que, el artículo 311 de la misma Constitución señala que el sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro y que las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidaria y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria;

Que, el artículo 319 de la Constitución de la República establece que se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresas públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas;

Que, el artículo 394 de la Constitución de la República garantiza la libertad de transporte terrestre, aéreo, marítimo y fluvial dentro del territorio nacional y la promoción del transporte público masivo y que, históricamente, la prestación de este tipo de servicio, se ha efectuado a través de cooperativas;

Que, el Ministro de Finanzas de conformidad con el artículo 74 numeral 15 del Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas, mediante oficio No. 071-SCM-MF-2011 0520 de 24 de febrero de 2011, emite dictamen favorable del proyecto de Ley de la Economía Popular y Solidaria y se ratifica mediante oficio No. 116-SCM-MF-2011 0694 de 16 de marzo de 2011;

Que, de conformidad con el artículo 84 de la Constitución de la República, la Asamblea Nacional tiene la obligación de adecuar formal y materialmente las leyes y demás normas

jurídicas a los derechos previstos en la Constitución, para garantizar la dignidad del ser humano, de las comunidades, pueblos y nacionalidades;

Que, el artículo 120 numeral 6 de la Constitución de la República establece como atribución de la Función Legislativa la de expedir, codificar, reformar, derogar leyes e interpretarlas con carácter generalmente obligatorio; y,

En ejercicio de sus atribuciones constitucionales y legales expide la siguiente.

LEY ORGANICA DE LA ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

Título III

Del Sector Financiero Popular y Solidario

Capítulo I

De las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario

Sección 1

De las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Art. 81.- Cooperativas de ahorro y crédito.-

Nota: Artículo derogado por Ley No. 0, publicada en Registro Oficial Suplemento 332 de 12 de Septiembre del 2014 .

Art. 82.- Requisitos para su constitución.-

Nota: Artículo derogado por Ley No. 0, publicada en Registro Oficial Suplemento 332 de 12 de Septiembre del 2014 .

Art. 83.- Actividades financieras.-

Nota: Artículo derogado por Ley No. 0, publicada en Registro Oficial Suplemento 332 de 12 de Septiembre del 2014 .

Art. 84.- Certificado de funcionamiento.-

Nota: Artículo derogado por Ley No. 0, publicada en Registro Oficial Suplemento 332 de 12 de Septiembre del 2014 .

Art. 85.- Solvencia y prudencia financiera.-

Nota: Artículo derogado por Ley No. 0, publicada en Registro Oficial Suplemento 332 de 12 de Septiembre del 2014 . **Art. 86.-** Cupo de créditos.-

Nota: Artículo derogado por Ley No. 0, publicada en Registro Oficial Suplemento 332 de 12 de Septiembre del 2014 .

Art. 87.- Ordenes de pago.-

Nota: Artículo derogado por Ley No. 0, publicada en Registro Oficial Suplemento 332 de 12 de Septiembre del 2014 .

Art. 88.- Inversiones.-

Nota: Artículo derogado por Ley No. 0, publicada en Registro Oficial Suplemento 332 de 12 de Septiembre del 2014 .

Art. 89.- Agencias y sucursales.-

Nota: Artículo derogado por Ley No. 0, publicada en Registro Oficial Suplemento 332 de 12 de Septiembre del 2014 .

Art. 90.- Capitalización.-

Nota: Artículo derogado por Ley No. 0, publicada en Registro Oficial Suplemento 332 de 12 de Septiembre del 2014 .

Art. 91.- Redención de certificados.-

Nota: Artículo derogado por Ley No. 0, publicada en Registro Oficial Suplemento 332 de 12 de Septiembre del 2014 .

Art. 92.- Administración y calificación de riesgo.-

Nota: Artículo derogado por Ley No. 0, publicada en Registro Oficial Suplemento 332 de 12 de Septiembre del 2014 .

Art. 93.- Prevención de lavado de activos.-

Nota: Artículo derogado por Ley No. 0, publicada en Registro Oficial Suplemento 332 de 12 de Septiembre del 2014 .

Art. 94.- Información.-

Nota: Artículo reformado por Ley No. 0, publicada en Registro Oficial Suplemento 843 de 3 de Diciembre del 2012 .

Nota: Artículo derogado por Ley No. 0, publicada en Registro Oficial Suplemento 332 de 12 de Septiembre del 2014 .

Art. 95.- Sigilo y Reserva.

El sigilo y la reserva de los depósitos y las captaciones de las organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario, se regirá por las disposiciones del Código Orgánico Monetario y Financiero.

Nota: Artículo reformado por Ley No. 00, publicada en Registro Oficial Suplemento 847 de 10 de Diciembre del 2012

Nota: Artículo sustituido por Ley No. 0, publicada en Registro Oficial Suplemento 332 de 12 de Septiembre del 2014 .

Art. 96.- Auditorias.-

Nota: Artículo derogado por Ley No. 0, publicada en Registro Oficial Suplemento 332 de 12 de Septiembre del 2014 .

Art. 97.- Calificación.-

Nota: Artículo derogado por Ley No. 0, publicada en Registro Oficial Suplemento 332 de 12 de Septiembre del 2014 .

Art. 98.- Revocatoria de calificación.-

Nota: Artículo derogado por Ley No. 0, publicada en Registro Oficial Suplemento 332 de 12 de Septiembre del 2014 .

Art. 99.- Intervención.-

Nota: Artículo derogado por Ley No. 0, publicada en Registro Oficial Suplemento 332 de 12 de Septiembre del 2014 .

Art. 100.- Falta de subsanación.-

Nota: Artículo derogado por Ley No. 0, publicada en Registro Oficial Suplemento 332 de 12 de Septiembre del 2014 .

Art. 101.- Segmentación.-

Nota: Artículo reformado por Ley No. 0, publicada en Registro Oficial Suplemento 84 de 3 de Diciembre del 2012 .

Nota: Artículo derogado por Ley No. 0, publicada en Registro Oficial Suplemento 332 de 12 de Septiembre del 2014 .

Anexo 5: Modelo de Formulario de Declaración de Licitud de Fondos

		FORMULARIO DE DECLARACIÓN DE LICITUD DE FONDOS PARA DEPÓSITOS QUE IGUALEN O SUPEREN LOS USD 5.000,00	
CIUDAD Y FECHA			
NOMBRE COMPLETO DEL SOCIO			
MONTO DEL DEPÓSITO USD		CÉDULA DE IDENTIDAD O PASAPORTE	
INGRESO MENSUAL USD			
DIRECCIÓN		E-MAIL	
		TELÉFONO	
NOMBRE DE LA PERSONA QUE DEPOSITA/RETIRA		CÉDULA DE IDENTIDAD O PASAPORTE	
DECLARACION DE ORIGEN DE FONDOS			
LOS FONDOS DE ESTE DEPÓSITO PROVIENEN DE:			
LOS FONDOS DE ESTE RETIRO SERAN UTILIZADOS PARA:			
<p>EL SOCIO O EL DEPOSITANTE, SEGÚN CORRESPONDA, DECLARA QUE LOS FONDOS DE ESTA TRANSACCIÓN SON LÍCITOS, NO PROVIENEN DE/NI SERAN PARA DESTINARLOS A NINGUNA ACTIVIDAD ILEGAL O DELICTIVA; NI CONSENTIRÁ QUE TERCEROS EFECTUEN DEPÓSITOS A SU CUENTA, PROVENIENTES DE ESTAS ACTIVIDADES. EXPRESAMENTE AUTORIZA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA UNIVERSIDAD CATÓLICA, A REALIZAR LAS VERIFICACIONES Y/O DEBIDA DILIGENCIA CORRESPONDIENTES E INFORMAR DE MANERA INMEDIATA Y DOCUMENTADA A LA AUTORIDAD COMPETENTE, CUANDO SE DETECTARE TRANSACCIONES INUSUALES E INJUSTIFICADAS, POR LO QUE NO EJERCERÁ NINGUN RECLAMO O ACCIÓN JUDICIAL.</p>			
FIRMA DEL SOCIO O DE QUIEN REALIZA EL DEPÓSITO O DE QUIEN RETIRA LOS FONDOS.		FIRMA DEL PERSONERO DE LA COOPERATIVA	

Anexo 6: Solicitud de Revelación de Información

Quito, 13 de Noviembre del 2017

Ing. María del Carmen Vallejo
Gerente de la Cooperativa de ahorro y crédito PUCE

Eco. Patricio Santacruz
Presidente de la Cooperativa de ahorro y crédito PUCE

Quito-Ecuador

Estimada Ingeniera , estimado Economista

Me dirijo a ustedes en mi carácter de Docente de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador facultad de Administración (9no semestre), con el fin de solicitar su autorización para el levantamiento de información de la Cooperativa de ahorro y crédito la cual requiero para que mi representado, el estudiante Alex David Puente Hidalgo, se le facilite realizar su trabajo de Titulación, con el siguiente tema: " GESTION DE RIESGO PARA PREVENIR EL LAVADO DE ACTIVO EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO, CASO PRACTICO. PUCE"

A la espera de su respuesta y esperando contar con su autorización y apoyo, lo saluda atentamente



Dr. Efraín Becerra
CI: 1713301792

Recibido
13-11-2017
melluso